

# SPPs Privat Pensionsförsäkring via Brummer & Partners

## Förköpsinformation Publicering 2024-01-01

### 1. Allmänt

Förköpsinformationen återger det huvudsakliga innehållet i försäkringsprodukten privat pensionsförsäkring 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. Det är försäkringstagaren som förfogar över försäkringskapitalets placering och Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för värdeförändringar. Försäkringstagaren placerar inbetalda premier i fonder som erbjuds inom Försäkringsgivarens fondutbud. I fondutbudet finns olika aktivt förvaldade fonder samt index- och räntefonder. Eventuella placeringar och omplaceringar sker genom Försäkringsgivarens online-tjänst 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 har inte rätt till vinst i Försäkringsgivarens verksamhet. Försäkringstagarnas tillgångar är separerade från Försäkringsgivarens verksamhet och tas inte i anspråk vid beräkning av Försäkringsgivarens vinst eller för täckande av Försäkringsgivarens eventuella förluster.

På Försäkringen tillämpas Försäkringsgivarens försäkrings-tekniska riktlinjer och svensk lag.

### 2. Försäkringsavtalet

Försäkringstagare är den som ingår försäkringsavtal med Försäkringsgivaren och som äger Försäkringen. Försäkringstagare ska vara fysisk person som har skatterättslig hemvist i Sverige. Försäkringsgivaren kan efter ansökan bevilja Försäkring även till annan fysisk person samt låta en befintlig Försäkring löpa, även om försäkringstagaren inte längre uppfyller kraven.

Försäkrad är den på vars liv eller hälsa Försäkringen gäller. För Försäkringen är försäkringstagare och försäkrad samma person.

Försäkringstagaren kan välja förmånstagare till efterlevandeskydd (så kallat återbetalningsskydd till efterlevande). Det innebär att Försäkringens värde utbetalas som efterlevandeskydd till insatta förmånstagare om försäkringstagaren avlider. Kretsen av vilka som kan vara förmånstagare är begränsad. Om inte annat anges förordnas som förmånstagare i första hand försäkringstagarens make/registrerad 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.

Förordnande av förmånstagare samt ändring av förmånstagarförordnande 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. Om det finns ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande kan Försäkringen eller förmånstagarförordnandet inte ändras till förmånstagarens nackdel eller återkallas utan förmånstagarens samtycke. 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 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 försäkringstagaren när denne uppnått avtalad pensionsålder. 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 (försäkringskollektivet). Försäkringen upphör när försäkringstagaren avlider och då avbryts eventuell utbetalning och regler om arvsvinst tillämpas på Försäkringen. Försäkringen upphör när Försäkringsgivaren erhållit skriftligt meddelande och dödsfallsintyg om försäkringstagarens död.

#### Försäkring med efterlevandeskydd

Skulle försäkringstagaren 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 försäkringstagaren avlidit och Försäkringsgivaren erhållit skriftligt meddelande och dödsfallsintyg om den försäkrades död.

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

### 2.5 Fribrev

Om försäkringstagaren avbryter premieinbetalningen i förtid omvandlas Försäkringen till en premiefri försäkring, så kallat fribrev.

### 2.6 Årlig information om Försäkringen

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

## 3. Premier

Premiens storlek kan variera och extra försäkringspremie kan inbetalas när som helst under försäkringsperioden.

Premien kan betalas både som en engångspremie och som en löpande premie. Premien kan betalas via bankgiro eller autogiro. Försäkringsgivaren har rätt att ange ett lägsta belopp för premieinbetalning. Aktuellt belopp finns alltid på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls på annat sätt vid begäran. Försäkringstagare eller annan placeringsberättigad och som har för avsikt att bosätta sig utanför Sverige är skyldig att informera Försäkringsgivare om bosättningen innan utflytt då detta kan påverka inbetalning och fondbenehåv.

## 4. Placering

Inbetald premie investeras i andelar i de fonder som erbjuds av Försäkringsgivaren och som anvisas av försäkringstagaren. 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 försäkringstagaren och anmälts till Försäkringsgivaren, är tillgängliga för handel.

Uttag av avgifter, inklusive täckande av skatt, samt utbetalningar sker från Mellanlagringsfond som är en pen-

ningmarknadsfond 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 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 försäkringstagaren 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.

#### 4.4 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, 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. [JLG1]

#### 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/).

## 5. Avgifter

### 5.1 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 enligt vad 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.

### 5.2 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.

## 6. Utbetalning

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

### 6.1 Utbetalningens storlek och utbetalningsperiod

Utbetalningens storlek beror på Försäkringens värdeutveckling. Den styrs av kursutvecklingen i de fonder som försäkringstagaren 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.

### 6.2 Utbetalning av ålderspension

Utbetalning av ålderspension sker när försäkringstagaren har uppnått avtalad pensionsålder och enligt avtalad utbetalningsplan. Normalt får utbetalning av ålderspension inte påbörjas förrän försäkringstagaren uppnått 55 års ålder. Utbetalning måste ske periodiskt under minst fem år. Om utbetalning ska upphöra när försäkringstagaren fyller 65 år får utbetalning inte ske under kortare period än tre år. Om utbetalningsperiod inte har valts när försäkringstagaren har uppnått avtalad pensionsålder sker utbetalning under en period om fem år.

Drygt fyra månader innan utbetalning ska påbörjas får försäkringstagaren ett skriftligt meddelande om den förestående utbetalningen. Försäkringstagaren 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 försäkringstagaren senarelägga utbetalningstidpunkten, dock längst till och med att försäkringstagaren uppnått 99 års ålder. Efter det att utbetalning pågått i minst fem år kan försäkringstagaren förlänga utbetalningstiden. Innan utbetalning påbörjats kan försäkringstagaren ändra utbetalningstidens längd till mellan 5 och 50 år men utbetalningen får inte pågå längre än till max 105 års ålder.

När utbetalning av hela försäkringsbeloppet har skett upphör Försäkringen.

### 6.3 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 fem år eller den tid som kvarstår av utbetalningstiden.

## 7. Ändring av försäkringsavtal

### 7.1 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 förbehåller sig också rätten att 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.

Ändringar till förmån för försäkringstagaren 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.

### 7.2 Försäkringstagarens rätt att ändra försäkringsavtalet

Innan utbetalning påbörjats kan utbetalningens längd och period ändras. I övrigt kan försäkringstagaren ändra försäkringsavtalet enligt tillämplig lagstiftning.

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

## 9. Ångerrätt

Försäkringstagare har rätt att inom 14 dagar från det att försäkringshandlingarna har sänts ut ångra ingången försäkringsavtal. Har försäkringsavtal träffats på distans med en försäkringstagare som är konsument är ångerfristen istället 30 dagar. Inbetald premie med avdrag för kostnader, och eventuell värdejustering, fram till ut-

betalningsdagen samt kostnader för avtalets ingående återbetalas vid utnyttjad ångerrätt. En avgift motsvarande avkastningsskatten kan komma att tas ut. 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 kapitalförsäkring och som kan uppkomma innan det att ångerrätten utnyttjas.

## 10. Utmätning

Försäkringsfall inträffar då den försäkrade avlider eller vid avtalad utbetalningstid. Före försäkringsfall får en Försäkring som tecknats på försäkringstagarens eller försäkringstagarens makes/sambos/registrerade partners liv utmätas för försäkringstagarens skulder i den mån det under de senaste tio åren har betalats en premie som är större än dubbla genomsnittet av de premier som har betalats under tioårsperioden eller den kortare tid som Försäkringen gällt. Överföring (inflytt) av försäkringskapital till Försäkringsgivaren anses inte som premieinbetalning och påverkar inte utmätningensbarheten. Efter överföring kan bedömning av utmätningensbarheten påverkas av vad som skett i den ursprungliga försäkringen. Innan överföringen sker kan andra regler för utmätningensfrihet ha gällt för den ursprungliga försäkringen. Försäkringsgivaren har inte kännedom om huruvida den ursprungliga försäkringen är utmätningensbar eller inte.

## 11. Skatteregler

För löntagare och näringsidkare är utbetald pension skattepliktig såsom inkomst av tjänst.

Näringsidkare som har inkomst av aktiv näringsverksamhet i enskild firma eller handelsbolag får göra avdrag för egna premier upp till 35 procent av inkomsten. Avdragen får dock inte överstiga 10 prisbasbelopp. De näringsidkare som betalar egna premier till pensionsförsäkring ska betala särskild löneskatt på premien.

Försäkringsgivaren är skyldig att betala avkastningsskatt på försäkringskapitalet.

Avkastningsskatt beräknas enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. För att täcka Försäkringsgivarens skattekostnader minskas försäkringen 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.

## 12. 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.

- **Dataskyddsbud**

Postadress: Dataskyddsbud, SPP, 105 39 Stockholm  
E-post: [dataskyddsbud@spp.se](mailto:dataskyddsbud@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 anställda 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

När försäkring tecknas sluts ett avtal mellan försäkringstagaren och SPP. Avtalet bekräftas med handlingar som skickas till försäkringstagaren och den försäkrade.

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](http://spp.se) minprofil kan den försäkrade enkelt göra en uppdatering.

Försäkringstagare som har anslutit sig till SPPs Företags-tjänst kommer successivt att börja få post i Företags-tjänsten. 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.

SPPs avtalsvillkor och information tillhandahålls på svenska. Kommunikation med försäkringstagaren och den försäkrade sker också på svenska.

### 13. 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).

### 14. Ordlista

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

**Fribrev** – försäkring för vilken premiebetalningen har upphört.

**Familjehändelse** – om försäkringstagaren 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 försäkringstagaren 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 dödsfall 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 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.