

# SPPs Pension för enskild näringsidkare

Förköpsinformation  
Publicering 2024-04-01

SPPs Pension förenskild näringsidkare är en pensionsförsäkring som riktar sig till ägare i handelsbolag och kommanditbolag samt till ägare och verksam make/maka /sambo i enskild firma. Ålderspension utgör basen i försäkringen och till den kan trygghetsförsäkring i form av sjukförsäkring, premiefrielseförsäkring och efterlevandepension väljas till.

Denna förköpsinformation innehåller information som du enligt lag har rätt att få innan du köper försäkring. Det är viktigt att du läser den, spara den gärna för framtiden.

Uppgifterna är en kortfattad översikt av SPPs Pension förenskild näringsidkare.

Vill du ha en mer uttömmande beskrivning ska du ta del av försäkringsvillkoren som finns att hämta på [spp.se](https://spp.se). Villkoren kan också beställas från SPPs Kundservice.

# Allmän del

SPPs Pension för enskild näringsidkare kan tecknas av ägare och verksam make/maka/sambo i enskild firma samt av ägare i handelsbolag och kommanditbolag med filial i Sverige.

Lägsta inträdesålder i försäkringen är 16 år och högsta inträdesålder varierar beroende på vilka delar som ska ingå i försäkringen. Den som ska försäkras ska vara berättigad till att erhålla ersättning från den svenska Försäkringskassan för att försäkring ska kunna tecknas.

## Roller i försäkringsavtalet

Försäkringsgivare till pensionsförsäkring enligt denna förköpsinformation är SPP Pension & Försäkring AB (publ), kallat SPP.

Försäkringstagare är den som tecknar försäkringen, det vill säga den som ingår i försäkringsavtalet med SPP och blir ägare till försäkringen.

Försäkrad är den person som har sitt liv, sin ålder eller hälsa försäkrad. I SPPs Pension för enskild näringsidkare är försäkrad och försäkringstagare samma person. Verksam make/maka/sambo i enskild firma som är försäkrad omfattas av samma regler som gäller för ägare i försäkringen.

Förmånstagare är den eller de som har rätt till utbetalning från försäkringen i händelse av dödsfall.

## Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalslagen och svensk allmän lag i övrigt tillämpas på försäkringsavtalet.

## När börjar försäkringen gälla?

Försäkringen börjar gälla då första premien kommit till SPP under förutsättning att detta skett senast på premiens aviserade förfallodag och att SPP fått fullständig ansökan. Försäkringsskyddet räknas då från när SPP fått fullständig ansökan (eller från en senare önskad tidpunkt) om försäkringen kan beviljas till normal premie och utan inskränkning, så kallad klausul, samt utan krav på återförsäkring.

## Vad händer om oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnats?

De uppgifter som lämnas till SPP ligger till grund för försäkringsavtalet. Om ofullständiga eller oriktiga uppgifter lämnats kan det medföra att försäkringen blir ogiltig och sägs upp eller ändras, samt att rätten till försäkringsersättning helt eller delvis bortfaller.

## Har SPP rätt att ändra försäkringsavtalet?

SPP kan ändra försäkringsvillkoren, försäkringsavtalet och avgifter om det är nödvändigt på grund av ändrad lagstiftning, myndighets föreskrift och ändrad lagtillämpning. Efter information till försäkringstagaren kan ändring göras på grund av andra särskilda skäl, till exempel försäkringstekniska skäl eller förändrade driftskostnader. Ändring kan genomföras i slutet av en premieperiod.

SPP har också rätt att ändra sina beräkningsantaganden om det behövs på grund av observerade förändringar i samhälle eller försäkringsbestånd, exempelvis beträffande sjuklighet och livslängd.

## Uppsägning av försäkringsavtalet?

Försäkringstagaren kan säga upp försäkringsavtalet före försäkringstidens slut genom att meddela SPP detta.

En uppsägning innebär att försäkringskapitalet för ålderspensionen finns kvar och utbetalas från pensionsåldern under minst fem år.

Ingår det sjukförsäkring, premiefrielseförsäkring och/eller efterlevandepension innebär det att försäkringsskyddet för den delen upphör att gälla.

## Riskbedömning

För vissa försäkringar behöver en riskbedömning i form av hälsoprövning av den som ska försäkras göras med godkänt resultat. Försäkring som efter hälsoprövning beviljas till en högre premie eller med inskränkning, så kallad klausul, börjar gälla efter att SPP meddelat det och försäkringstagaren accepterat den högre premien eller klausulen. Hälsoprövning kan även behövas vid ändring av försäkringsavtalet senare under försäkringstiden.

I vissa fall kan det räcka med en förenklad hälsoprövning. Då intygar den försäkrade full arbetsförhet enligt SPPs definition.

## Höjningsrätt

Vissa försäkringar har höjningsrätt. Det betyder att försäkringsbelopp eller premie kan höjas till en viss nivå mot förenklad hälsoprövning. Höjningsrätten kan utnyttjas vid förändrad inkomst.

## Begränsningar

Försäkringsvillkoren innehåller bestämmelser beträffande begränsningar i försäkringsskyddets giltighet i vissa fall – främst vid sjukdom och dödsfall:

- vid framkallande av försäkringsfall
- missbruk, eget vållande eller kriminell handling
- vid vistelse utom Norden i mer än tolv månader
- vid krig och politiska oroligheter
- försäkringsfall på grund av atomolycka
- särskild riskfylld verksamhet som den försäkrade är eller varit verksam i.

Dessutom gäller begränsningar vid ett antal sjukdomar och besvär, till exempel utmattningssyndrom och vissa rygg- och ledsjukdomar. Begränsningen innebär att det under de första 18 månaderna från att försäkringen träder ikraft inte föreligger någon rätt till ersättning på grund av sjukdomarna/besvären. Ägare som under de första 18 månaderna fått vård eller behandling till följd av någon av dessa sjukdomar/besvär och efter utgången av dessa 18 månader blir arbetsförmögen på grund av sjukdomen/besväret måste vara besvärsfri i 24 månader för att rätt till ersättning ska föreligga.

Observera att detta inte är en fullständig uppräkningslista av de begränsningar som kan finnas i försäkringsavtalet. Om något är speciellt viktigt för dig när det gäller eventuella begränsningar och du vill veta mer detaljer kan du läsa vidare i försäkringsvillkoren eller kontakta SPP eller din försäkringsrådgivare.

## Premieinbetalning

Premierna ska betalas varje månad, senast på förfalldagen. SPP aviserar varje månad de premier som ska betalas och anger betalningens förfalldag. Premien som aviseras kan avse en eller flera delar i SPPs Pension för enskild näringsidkare. Det är beroende av vad som avtalats om att ingå i försäkringen.

Om premien inte betalas enligt överenskommelse har SPP rätt att säga upp försäkringsavtalet. Detta gäller inte om första premien inte betalas, då något avtal aldrig kommit till stånd. En uppsägning meddelas dig och får verkan efter 14 dagar, om inte premien betalas innan dess.

Uppsägningen innebär att sparandet till ålderspension läggs i så kallat fribrev. Det betyder att den framtida pensionen bygger på de premier som redan har betalats in och hur försäkringens värde förändras. En uppsägning innebär också att det försäkringsskydd du valt upphör.

Om försäkringen upphört att gälla på grund av obetald premie kan försäkringsskyddet återupplivas om premien betalas inom tre månader från det att uppsägningen fick verkan.

## Utbetalning från försäkringen

Utbetalning från försäkringen sker till dig som försäkrad om utbetalningen inte beror på dödsfall.

Utbetalning på grund av dödsfall sker enligt det generella förmånstagarförordnande som enligt försäkringsvillkoren gäller. Du kan ändra det generella förordnandet skriftligen till SPP.

De personer som kan vara förmånstagare styrs av inkomstskattelagen och är:

- den försäkrades make/sambo/registrerad partner eller tidigare sådan
- barn till den försäkrade
- barn till den försäkrades make/sambo/registrerad partner eller barn till tidigare sådan
- styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn.

## Skatteregler för pensionsförsäkring

### Inkomstskatt

All utbetalning från pensionsförsäkring beskattas som inkomst av tjänst hos betalningsmottagaren.

### Avdragsrätt

Premier som betalas till SPPs Pension för enskild näringsidkare är avdragsgilla i enlighet med reglerna i inkomstskattelagen.

Huvudregeln är att enskild näringsidkare får göra avdrag för premien upp till 35 procent av överskott av aktiv näringsverksamhet beräknat före pensionssparavdragen, avdrag för den särskilda löneskatten på pensionssparavdraget och avdrag för avsättning för egenavgift. Avdraget för premien får dock vara högst 10 prisbasbelopp. Om inkomsten var högre under närmast föregående räkenskapsår kan avdraget beräknas på den inkomsten istället.

Enskild näringsidkare som upphör med näringsverksamhet kan i vissa fall av Skatteverket beviljas dispens för avdrag med större belopp än ovan.

### Löneskatt

Enskild näringsidkare som gör avdrag för pensionsförsäkring ska betala särskild löneskatt på premien. Löneskatten är avdragsgill.

### Bodelning

Privat pensionsförsäkring utgör giftorättsgods och rätten till pension på grund av försäkringen ska ingå i en bodelning vid äktenskapsskillnad.

## Överlåtelse

Överlåtelse av försäkringen kan ske på grund av bodelning vid äktenskapsskillnad, utmätning, ackord och konkurs. Det innebär att den som överlåtelsen skett till inträder som ägare och försäkringstagare till försäkringen.

## Skaderegistrering

SPP äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador med anledning av denna försäkring.

## 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).

## 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 vår Kundservice. Då kan vi förhoppningsvis tillsammans reda ut eventuella missförstånd. Du kan även begära att ditt ärende ska prövas av ansvarig på avdelningen.

- **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, 105 39 Stockholm  
Telefon: 08-451 71 62  
E-post: [klagomalsansvarig@spp.se](mailto:klagomalsansvarig@spp.se)

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

- **SPPs Försäkringsnämnd**

Adress: SPPs Försäkringsnämnd, Klagomålsansvarig, SPP, 105 39 Stockholm  
Telefon: 08-451 71 62  
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

Om du inte är nöjd med SPPs beslut vid prövning kan du vända dig till Allmänna reklamationsnämnden (ARN), [www.arn.se](http://www.arn.se). Du kan också vända sig till Personförsäkringsnämnden (PFN), [www.forsakringsnamnder.se](http://www.forsakringsnamnder.se). De prövar tvister när det krävs en medicinsk bedömning. Vi hänvisar till deras hemsidor för information om vilka typer av ärenden de prövar. Och för när begäran om prövning senast ska göras. EUs plattform för tvistlösning kan användas om du vill klaga på en vara eller tjänst som du köpt på internet. Ditt ärende slussas där vidare till aktuell tvistlösningsnämnd. Du hittar information om plattformen och hur du registrerar ett klagomål på [ec.europa.eu/odr](http://ec.europa.eu/odr).

- **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).

Du kan också vända dig till allmän domstol för att få en rättslig prövning. En talan vid domstol ska vara väckt inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigade till ersättning inträdde. Mer information hittar du på [www.domstol.se](http://www.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, [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 vår Kundservice.

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 samtliga beslut som fattas inom koncernen – 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 dig.

Dokument 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.

Om parten vi ingått pensionsavtal med har anslutit sig till SPPs Företagstjänst kommer denne 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.

# Information om pensionssparande

Här finns information som särskilt berör sparande till ålderspension i SPPs Pension för enskild näringsidkare.

## Ålderspension

Ålderspension betalas ut till dig under en temporär utbetalningstid eller livsvarigt. Storleken på ålderspensionen som betalas ut beror på hur mycket sparpremier som betalas in till försäkringen och utvecklingen på det försäkringskapital som byggs upp av dessa. Vilken pensionsålder som väljs och utbetalningstidens längd påverkar också. Pensionen blir till exempel högre vid kort utbetalningstid än vid lång. Likaså påverkas ålderspensionens storlek av om pensionen gäller med återbetalningsskydd/garanterad utbetalningstid, läs mer nedan.

Annat som påverkar är avgifter och skatt och aktuella beräkningsantaganden om bland annat prognosränta och livslängd. Vid livsvarig utbetalning har livslängdsantaganden särskild betydelse. Ett långt livslängdsantagande betyder att försäkringskapitalet ska räcka längre eftersom kapitalet behöver fördelas på fler utbetalningstillfällen och varje pensionsutbetalning blir lägre.

Vid den pensionsålder du valt underrättar SPP dig om att utbetalningarna startar. Möjlighet finns då att ändra utbetalningstiden eller skjuta upp utbetalningarna.

## Återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid – i händelse av dödsfall

När återbetalningsskydd och/eller garanterad utbetalningstid har kopplats till ålderspensionen innebär det att utbetalning kan ske om du avlider.

Ett återbetalningsskydd innebär att om du avlider innan pensionsutbetalningen startat betalas försäkringskapitalet ut till förmånstagare under fem år. Annan utbetalningstid kan väljas av förmånstagare. Hur stort kapital som totalt betalas ut beror på hur mycket premier som betalats in vid ett eventuellt dödsfall och hur försäkringskapitalet har utvecklats.

Efter det att ålderspensionen börjat utbetalas gäller försäkringen med en garanterad utbetalningstid. Det betyder att om du avlider under garantitiden fortsätter utbetalningarna till förmånstagarna, med samma garanterade belopp som för ålderspensionen, till garantitidens slut.

Garanterad utbetalningstid kan vara 5–20 år, men aldrig längre än den tid ålderspensionen skulle ha utbetalats.

Den som inte har återbetalningsskydd/garanterad utbetalningstid kopplat till sin ålderspension, eller har en livsvarig ålderspension med garanterad utbetalningstid, tilldelas även så kallad arvsvinst som höjer försäkringskapitalet. Den försäkrade står en risk att utbetalning inte kommer att ske om denne avlider innan pensionen är utbetald. För detta får den försäkrade kompensation i form av arvsvinst.

## Hur placeras pengarna?

Inbetalning till ålderspensionen kan placeras i fondförsäkring eller traditionell försäkring.

## Fondförsäkring

I fondförsäkring bestämmer och ansvarar den som tecknat försäkring för placeringarna. Det betyder att pengarna placeras i värdepappersfonder som du själv väljer. Värdet i försäkringen styrs dels av hur mycket som betalas in och dels av fondandelarnas värdeutveckling. Utdelning från fonder återinvesteras i respektive fond. Det finns inget garanterat värde eller utbetalning i en fondförsäkring.

SPP har ett brett fondutbud som för närvarande är uppbyggt på följande sätt:

Fondutbud 2023-11-30	
Totalt antal fonder	102
Externa fonder	Finns
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaldade fonder	Finns
Andel aktiefonder	72%
Andel blandfonder	11 %
Andel räntefonder	12 %
Andel hedgefonder/alternativa investeringar	5 %

Dagsaktuell fondinformation finns under vårt ordinarie fondutbud på i fondlistan på [spp.se](http://spp.se).

I fondlistan på [spp.se](http://spp.se) finns mer information om fonderna och ett verktyg för portföljanalys. Där går det att testa olika

kombinationer av fonder och bland annat få information om portföljens fördelning mellan tillgångslag, branscher och regioner samt uppgifter om historisk risk och avkastning.

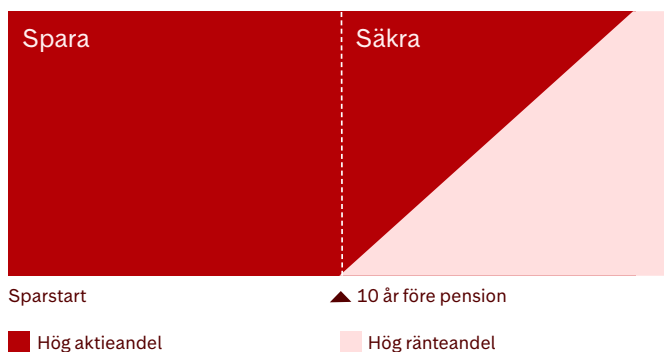
Att byta fond kostar ingenting och görs enklast genom att du loggar in på [spp.se](http://spp.se) med exempelvis BankID.

Det är för närvarande ingen skillnad på köp- och säljkurs för fondandelarna, men detta kan komma att ändras.

Om du inte gör något eget val av fonder placeras pengarna i SPPs entrélösning SPP SparaSäkra som består av två faser: Spara och Säkra. Pengarna kan senare omplaceras genom ett fondbyte.

I Sparafasen placeras försäkringskapitalet med en hög andel aktiefonder för att få kapitalet att växa. Under Säkrafasen, som inleds tio år innan pensionen, ersätts aktiefonderna stegvis av placeringar i räntefonder för att minska risken i sparandet. Fördelningen av aktier och räntebärande papper i Spara och Säkra kan variera beroende på vår bedömning av marknaden. Förvaltare är Storebrand Kapitalförvaltning.

Ytterligare beskrivning av entrélösningen och regelverket för SPP SparaSäkra finns på [spp.se/entrelosning](http://spp.se/entrelosning).



Observera att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det insatta kapitalet.

### 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.

### Traditionell försäkring – med garanti

I en traditionell försäkring ansvarar SPP för placeringen och hur pengarna förvaltas. Förvaltningen sker enligt

reglerna i försäkringsrörelselagen för vinstutdelande livförsäkringsverksamhet. SPPs styrelse fastställer inom ramen för dessa regler en placeringspolicy som styr den löpande förvaltningen av kapitalet. Denna placeringspolicy kan ändras av SPP i framtiden.

### Garantier och återbäring

Varje inbetalning ger upphov till ett pensionsbelopp med en garanterad lägsta nivå genom att SPP garanterar dig en viss ränta på en bestämd andel av inbetalningen. Aktuell garanterad ränta och garantiandel för inbetalning framgår av SPPs gällande räntebilaga, som finns på [spp.se](http://spp.se).

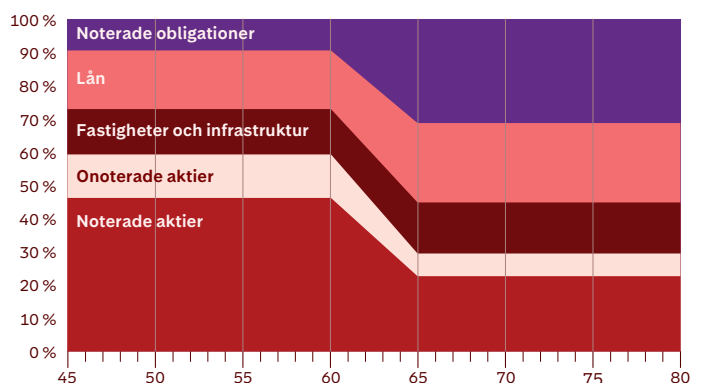
Den del av försäkringskapitalet som inte behövs för att täcka utbetalningen av det garanterade pensionsbeloppet kallas villkorad återbäring och kan betalas ut som tilläggsbelopp till din garanterade pension. Storleken på tilläggsbeloppet kan öka eller minska beroende på SPPs avkastning och aktuella beräkningsförutsättningar. Tilläggsbeloppet justeras årligen under utbetalningsperioden. Vid livsvarig utbetalning tillämpas dessutom en funktion för att stabilisera utbetalningen som innebär att utbetalningsbeloppet maximalt kan sjunka med 5 procent per år.

Om försäkringskapitalet inte räcker till nästa utbetalning kommer SPP skjuta till kapital så att pensionen som garanteras kan utbetalas.

### Hur förvaltar SPP kapitalet?

Ditt kapital placeras i olika tillgångar där SPPs förvaltningsmodell styr fördelningen mellan dessa. Din fördelning som försäkrad är individuell och beroende på din ålder, val av utbetalningstid och den historiska utvecklingen av ditt sparande. Det går alltid att logga in på [spp.se](http://spp.se) för att se den individuella fördelningen.

Med längre kvar till pension, under intjänandefasen, ligger fokus på att skapa tillväxt på kapitalet och placering sker därför huvudsakligen i aktieinvesteringar. Inför pension är målet att trygga garantin vilket blir viktigare närmre pension. Då minskar SPP successivt andelen aktieinvesteringar och anpassar förvaltningen baserat på återstående försäkringstid.



SPP redovisar förvaltningen i fem huvudsakliga tillgångs-  
slag: Noterade aktier, Onoterade aktier, Fastigheter &  
infrastruktur, Lån och Noterade obligationer. Fördelningen  
för våra exempelkunder framgår i tabellen nedan.

2023-12-31	Arbetsliv	Pension
Noterade Aktier	45 %	23 %
Onoterade Aktier	12 %	6 %
Noterade obligationer	12 %	33 %
Lån	18 %	24 %
Fastigheter & Infrastruktur	13 %	14 %

Ytterligare beskrivning av traditionell försäkring finns på  
[spp.se/traditionellforsakring](https://spp.se/traditionellforsakring).

### Byte av förvaltningsform

Du kan välja att byta förvaltning av försäkringskapitalet  
från traditionell försäkring till fondförsäkring eller tvärtom.  
Bytet sker senast vid det månadsskifte som infaller efter  
tre månader från det att byte begärs. Hur lång tid själva  
bytet och placeringen tar beror bland annat på förvalt-  
ningsform och om ett nytt försäkringsavtal ska tecknas.  
Avgift för byte av förvaltningsform tas ut enligt SPPs gäl-  
lande prislista, som finns på [spp.se](https://spp.se). För närvarande  
tas ingen avgift ut.

### Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Enligt EUs förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelate-  
rade upplysningar ska finansmarknadsaktörer i förköps-  
informationen tillhandahålla information om hur de tar  
hänsyn till hållbarhetsrisker i investeringsbesluten, hållbar-  
hetsriskernas 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 inte-  
grerar hållbarhetsrisker i sin rådgivning samt bedömningen  
av hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen  
för de finansiella produkter som de ger råd om. På [spp.se/  
hallbarhet/hallbarhetsrapporter](https://spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter) kan du läsa mer om  
definitioner och kraven i förordningen.

### Produkten främjar hållbarhet

Försäkringen innehåller underliggande investeringsalter-  
nativ där du som kund väljer om du vill placera ditt ka-  
pital i en traditionell försäkring med garanti där kapitalet  
förvaltas av SPP eller i fonder, och i så fall i vilka fonder.  
Det innebär att hållbarhetsriskerna och potentiellt nega-  
tiva 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 [spp.se/fondlista](https://spp.se/fondlista) samt på [spp.se/hallbarhet/smg](https://spp.se/hallbarhet/smg) och\*  
för traditionell försäkring. I fondlistan hittar du prospekten

genom att öppna respektive fonds "Informationsbroschyr"  
som ligger direkt i fondlistan när du klickar på en fond. I  
prospekten finns även kapitalförvaltarens utvärdering av  
hållbarhetsriskens potentiella påverkan på avkastningen.  
Direkt i fondlistan kan du även se måttet på hållbarhetsris-  
ken för respektive fond.

Försäkringen främjar hållbarhet genom att erbjuda flertalet  
investeringsalternativ som främjar hållbarhet eller har håll-  
barhet som mål med investeringen. Informationen om vilka  
alternativ som främjar eller har hållbarhet som mål finns  
i fondlistan. Traditionell försäkring med garanti främjar  
hållbarhet.

Produkten tar hänsyn till indikatorer för negativa conse-  
kvenser 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. Traditionell försäkring med garanti beaktar  
indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhet.

\*[spp.se/globalassets/dokument/forsakringsvillkorforkopsinfo/forkopsin-formation-sparande-med-garanti.pdf](https://spp.se/globalassets/dokument/forsakringsvillkorforkopsinfo/forkopsin-formation-sparande-med-garanti.pdf)

### 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 gemen-  
samma 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 investe-  
ringar i de valbara alternativen finns i respektive förköps-  
information. 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 inhämtar vi information om 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. Även hållbarhetsrisken i rådet dokumenteras.

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 [spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter/](https://spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter/).

## Avgifter och kostnader

Avgifter tas ut i enlighet med gällande prislista för att täcka SPPs driftskostnader. Avgift tas ut från försäkringens aktuella försäkringskapital vid den tidpunkt avgiftsuttaget görs. I en fondförsäkring sker detta genom inlösen av fondandelar.

För närvarande tas kapitalavgift och en fast avgift ut på försäkringen. För traditionell försäkring tas dessutom premieavgift ut samt garantiavgift som kompensation för att SPP garanterar dig en lägsta pension och därmed står en risk. Storleken på avgifterna framgår av SPPs gällande prislista, som finns på [spp.se](https://spp.se).

Vid förvaltning av försäkringskapitalet i traditionell försäkring reducerar uppkomna kostnader för kapitalförvaltningen avkastningen på kapitalet. Aktuell kapitalförvaltningskostnad framgår av gällande prislista.

I en fondförsäkring tar respektive fondförvaltare ut en avgift för förvaltningen av fonden. Denna avgift är inräknad i fondkursen och varierar beroende på vilka fonder inom SPPs fondutbud som du väljer. Prestationsbaserade avgifter, det vill säga att förvaltaren tar ut en extra avgift om denne presterar bättre än ett förutbestämt mål, förekommer i ett fåtal fonder. Mer information om varje enskild fond och dess förvaltningsavgift finns att läsa i fondlistan på [spp.se](https://spp.se). SPPs rådgivare ska ta till vara kundens intres-

sen på bästa sätt och erhåller ingen rörlig ersättning, utan endast en fast lön.

Avgiften för SPPs entrélösning SPP SparaSäkra varierar beroende på hur lång tid det är kvar till pensionen. Avgiftens storlek framgår av gällande prislista, som finns på [spp.se](https://spp.se).

Det kostar inget att byta fonder.

SPP har rätt att ändra sina avgifter. Kostnader varierar över tiden.

För vissa försäkringar kan det tillämpas särskilda villkor. Det kan innebära att försäkringen till exempel har en annan avgift än vad som framgår av aktuell prislista, som finns på [spp.se](https://spp.se).

## Avkastningsskatt på pensionsförsäkring

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag tas ut från försäkringen. Skatten beräknas på aktuellt försäkringskapital per den 1 januari varje år. Skatteunderlaget multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan från föregående år, men får dock inte vara lägre än 0,5 procent av försäkringskapitalet. Denna schablonavkastning beskattas med för närvarande 15 procent. Skatten betalas av SPP och måste betalas oavsett om värdet på försäkringen ökat eller minskat.

## Flytt av försäkringskapital

Försäkringskapitalet kan flyttas till annan försäkringsgivare. Ålderspensionens försäkringskapital får flyttas tidigast efter ett års försäkringstid. För vissa försäkringar kan hälso-  
prövning med godkänt resultat krävas. En flytt innebär att försäkringsavtalet upphör i samband med att försäkringens värde förs över till ett nytt försäkringsavtal hos annan försäkringsgivare. Värdet vid flytt är försäkringskapitalet minskat med den avgift SPP tar ut för flytten. Avgiftens storlek framgår av SPPs gällande prislista, som finns på [spp.se](https://spp.se).

Om försäkringen innehåller sjukförsäkring, efterlevandepension och/eller premiebefrielseförsäkring upphör dessa delar att gälla vid flytten.

## Återköp och pantsättning

Försäkringen kan endast återköpas i den utsträckning som inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen tillåter. Ett återköp kan tidigast ske efter ett års försäkringstid. Värdet vid återköp är försäkringskapitalet. Om återköp beviljas tar SPP ut avgift enligt gällande prislista innan utbetalning sker. Prislistan hittar du på [spp.se](https://spp.se).

Pensionsförsäkring kan inte pantsättas.

## Utmätning

En försäkring kan i vissa fall användas för utmätning av försäkringstagarens skulder. Följande regler i korthet gäller för att försäkringen ska vara utmätningssfri:

- försäkringen ska gälla på försäkringstagarens eller dennes makes liv
- det får inte under något av de senaste tio åren ha betalats in någon premie till försäkringen som överstiger dubbla genomsnittet av de sammanlagda premier som betalats in under perioden.

När det gäller pensionsbelopp som betalas ut gäller ett begränsat skydd för utmätning som bland annat beror på mottagarens ekonomiska förhållanden.

# Information om trygghetsförsäkring

Här finns information om olika typer av försäkringsskydd SPPs Pension för enskild näringsidkare.

## Sjukförsäkring

En sjukförsäkring tecknas för att kompensera dig för det inkomstbortfall som uppstår vid nedsatt arbetsförmåga, om du drabbas av en sjukdom eller olycksfallsskada och inte längre kan arbeta som tidigare. Försäkringsbeloppet ska motsvara del av den lön som inte ersätts från annat håll. Ersättning kan betalas ut när den valda karenstiden passerats och arbetsförmågan är minst 25 procent. Utbetalningarna sker så länge du är arbetsförmögen till minst 25 procent, men längst till när du uppnår den ålder som avtalats om att sjukförsäkringen ska upphöra vid.

## Överförsäkring

Om din arbetsinkomst och sjukförmåner skulle visa sig överstiga SPPs maximalt tillåtna ersättningsnivå har SPP rätt att begränsa sjukförsäkringen till denna nivå. Vid inträffad arbetsförmåga utbetalas endast så stor del av ersättningsbeloppet att detta tillsammans med andra sjukförmåner inte överstiger SPPs maximalt tillåtna ersättningsnivå.

## Premiefrielseförsäkring

Premiefrielseförsäkringen gäller om du drabbas av nedsatt arbetsförmåga till minst 25 procent på grund av sjukdom eller olycksfall. Premiefrielseförsäkringen tar då över inbetalningar till försäkringen genom att SPP betalar hela eller delar av det försäkrade beloppet, efter avtalad karenstid. Hur mycket som SPP betalar beror på graden av arbetsförmåga.

Premiefrielseförsäkring gäller så länge premien betalas, men längst till när du uppnår den ålder som avtalats om att premiefrielseförsäkringen ska upphöra vid.

## Efterlevandepension

Efterlevandepension är ett försäkringsskydd som ger dina efterlevande ekonomiskt skydd. Om du avlider utbetalas pensionen till den eller de som är förmånstagare. Kortaste utbetalningstid för efterlevandepension är fem år enligt regler i inkomstskattelagen, men de efterlevande kan välja längre utbetalningstid.

Efterlevandepension gäller så länge premien betalas, men längst till när du uppnår den ålder som avtalats om att försäkringsskyddet ska upphöra vid.

## Anpassad efterlevandepension

Anpassad efterlevandeskydd är en kombination av ålderspensionens återbetalningsskydd och efterlevandepension. Kortfattat fungerar det så här:

Ett försäkringsbelopp väljs som ska betalas ut som efterlevandepension vid ett eventuellt dödsfall. Samordning sker mellan det valda försäkringsbeloppet och återbetalningsskyddets aktuella försäkringskapital. Det betyder att premie bara betalas för den del av försäkringsbeloppet som inte täcks genom återbetalningsskyddet. Det som betalas ut vid ett dödsfall är återbetalningsskydd och resterande belopp upp till det valda försäkringsbeloppet.

## Indexering

Vissa försäkringar kan tecknas med indexering för att få en värdesäkring. Det betyder att försäkringsbeloppet räknas upp med index eller med en procentsats som kan väljas inom vissa ramar.

## Skadereglering

Våra fullständiga försäkringsvillkor gäller vid skadereglering. Du hittar villkoren på spp.se.

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

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

Styrelsens säte: Stockholm.