

Kapitalförsäkring PLUSkapital



Faktablad. Publicering 2024-04-01.

Inledning

Produktbeteckning och försäkringsgivare

PLUSkapital är en privat kapitalförsäkring med placering i fonder (fondförsäkring) eller traditionell försäkring. Försäkringsgivare är SPP Pension & Försäkring AB (publ) och kallas nedan SPP.

Målgrupp

PLUSkapital kan tecknas av dig som har fyllt 18 år men inte 85 år och är svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige.

SPPs finansiella styrka

SPP Pension & Försäkring AB (publ) solvenskvot var 1,74 per 2023-09-30. En solvenskvot om minst 1 innebär att företaget uppfyller EU:s krav på kapitalbuffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning.

Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

I en fondförsäkring bestämmer du själv i vilka fonder försäkringskapitalet ska placeras. SPP upplåter rätten till dig som försäkringstagare. Den finansiella risken tar du själv och ditt sparande kan både öka och minska i värde. Det är du själv som bestämmer den finansiella risknivån.

I en traditionell försäkring ansvarar SPP för placeringen och hur försäkringskapitalet förvaltas och garanterar en lägsta utbetalning.

Fondförsäkring

Garanti

Det finns ingen garanti i en fondförsäkring utan sparandet kan både öka och minska i värde. Du ansvarar själv för kapitalplaceringarna.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Du väljer själv de fonder du vill placera i och byter fonder när du vill, avgiftsfritt. Försäkringens värde följer värdeutvecklingen i de fonder du valt. SPPs fondutbud är för närvarande uppbyggt på följande sätt:

Fondutbud	2023-11-30
Totalt antal fonder	102
Externa fonder	Finns
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel aktiefonder	72 %
Andel blandfonder	11 %
Andel räntefonder	12 %
Andel Hedgefonder/Alternativa investeringar	5 %

Dagsaktuell fondinformation finns under vårt ordinarie fondutbud i fondlistan på spp.se. Där hittar du också faktablad med mer information för respektive fond. Fondernas avgifter beskrivs under rubriken Avgifter.

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 dessareglerna en placeringspolicy som styr den löpande förvaltningen av kapitalet. Denna placeringspolicy kan ändras av SPP i framtiden.

Garantier och återbäring

Kapital som förvaltas i traditionell försäkring berättigar till ett garanterat värde vid den avtalade uttagstidpunkten genom att SPP garanterar en viss ränta på en bestämd

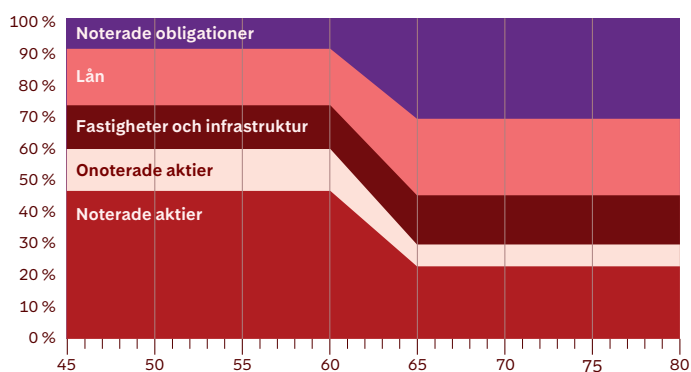
andel av varje premiebetalning. Aktuell garanterad ränta och garantiandel för inbetalning framgår av SPPs gällande räntebilaga, som finns på spp.se.

Den del av försäkringskapitalet som inte behövs för att täcka utbetalningen av det garanterade värdet kallas villkorad återbäring och betalas ut som tillägg till det garanterade värdet.

Om försäkringskapitalet inte räcker till att betala ut det garanterade värdet kommer SPP skjuta till kapital.

Hur förvaltar SPP kapitalet

Kapitalet placeras i olika tillgångar där SPPs förvaltningsmodell styr fördelningen mellan dessa. Din fördelning är individuell och beroende av din valda sparhorisont, val av utbetalningstid och historiska utveckling i placeringen. Det går alltid att logga in på spp.se för att se den individuella fördelningen.



SPP redovisar förvaltningen i fem huvudsakliga tillgångs-
slag: Noterade aktier, Onoterade aktier, Fastigheter & in-
frastruktur, Lån och Noterade obligationer

2023-12-31	Sparhorisont 10 år	Sparhorisont 20 år
Noterade aktier	24 %	37 %
Onoterade aktier	6 %	9 %
Noterade obligationer	33 %	22 %
Lån	23 %	19 %
Fastigheter och infrastruktur	14 %	13 %

Ovan siffror är beräknade för engångsutbetald kapital-
försäkring för vald spartid.

Mer information finns på spp.se/traditionellforsakring.

Utbetalning

Du väljer själv när du vill att utbetalning av din PLUSkapital ska påbörjas.

Utbetalning av engångsbelopp kan tidigast ske efter 5 år från tecknandet för fondförsäkring och 10 år efter tecknan-

det för traditionell försäkring. Periodisk utbetalning kan påbörjas direkt. Du kan även teckna en genast börjande utbetalning förutsatt att du gör en engångsinbetalning som sedan börjar utbetalas under minst 5 år för fondförsäkring eller minst 10 år för traditionell försäkring.

Utbetalning av PLUSkapital	
Lägsta ålder för utbetalning	Försäkringen kan börja betalas ut direkt vid periodisk utbetalning
Högsta ålder för sista utbetalning	Försäkringen måste senast vara utbetald vid den försäkrades 90 års ålder (fondförsäkring) eller 95 års ålder (traditionell försäkring).
Kortaste utbetalningstid	Engångsutbetalning. Kan först väljas efter 5 års försäkringstid (fondförsäkring) eller 10 års försäkringstid (traditionell försäkring).
Längsta utbetalningstid vid periodisk utbetalning	20 år
Kortaste utbetalningstid vid periodisk utbetalning	1 år

Storleken på utbetalningen beror på försäkringens värde vid varje utbetalningstillfälle och den valda utbetalningstiden. Beloppet som betalas ut beror också på avgifter och skatt samt aktuella beräkningsantaganden om bland annat livslängd och prognosränta. Beloppet varierar över tiden.

Avgifter

PLUSkapital har olika avgifter beroende på hur försäkringen är tecknad. Aktuell prislista finns på spp.se.

Fondförsäkring omfattas av en årlig fast avgift på 0 kr och en kapitalavgift på 0,45 procent per år. För fondförsäkring som tecknas digitalt via spp.se, eller som nettoerbjudande, tas ingen fast avgift eller kapitalavgift ut.

Traditionell försäkring omfattas av en årlig fast avgift på 0 kr och en kapitalavgift på 1 procent per år. Traditionell försäkring som tecknas enligt nettoerbjudande omfattas av kapitalavgift på 0,55 procent. Ingen fast avgift tas ut på nettoerbjudande.

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

Respektive fondförvaltare tar ut en avgift för förvaltningen av fonden. Denna avgift är inräknad i fondkursen och varierar beroende på vilka fonder inom SPPs fondutbud du väljer. Mer information om varje enskild fond och dess förvaltningsavgift finns att läsa på spp.se. Där hittar du även uppgifter om totala kostnader.

Total kostnad visar samtliga avgifter som fondbolaget tar ut i en fond. I detta totalkostnadsmått ingår förvaltningsavgift, transaktionskostnader, administrations- och driftkostnader samt övriga avgifter (bland annat eventuell prestationsbaserad avgift).

Uppgifter om totala kostnader 2023-12-31	
Högst total kostnad	5,02 %
Lägst total kostnad	0,16 %
Kapitalviktad total kostnad	0,53 %

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. Uppgifter om vilka fonder detta gäller hittar du i fondlistan på spp.se.

Försäkringens avgifter kan komma att förändras.

En PLUSkapital som har ett värde av 100 000 kr vid ingången av året belastas under året med följande skatter och avgifter:

Exempel när PLUSkapital tecknas som bruttoerbjudande		
	Trad	Fond
Kapitalavgift:	985	445
Fast avgift:	0	0
Garantiavgift:	0	0
Avkastningsskatt:	744	744
Summa:	1 729	1 189

Exempel när PLUSkapital tecknas som nettoerbjudande		
	Trad	Fond
Kapitalavgift:	543	0
Fast avgift:	0	0
Garantiavgift:	0	0
Avkastningsskatt:	744	744
Summa:	1 287	744

Fondförvaltningsavgift tillkommer men varierar beroende på val av fond. För aktuella fondförvaltningsavgifter, se fondutbud på spp.se. Riskpremie för 101 % återbetalningsskydd tillkommer.

Skatteregler för försäkringstagaren

Inbetalningar till en kapitalförsäkring är inte avdragsgilla i deklarationen. I samband med utbetalning av kapitalförsäkring sker ingen beskattning av beloppet som betalas ut.

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag tas ut från försäkringen. Skatten beräknas på aktuellt försäkringskapital per den 1 januari varje år samt inbetalningar som gjorts under året. För andra halvan av året läggs endast halva värdet av inbetalningarna till skatte-

underlaget. Skatteunderlaget multipliceras med statslåneräntan per den 30 november föregående år ökad med 1 procentenhet. Skatteunderlaget får dock inte vara lägre än 1,25 procent av försäkringskapital och inbetalningar. Denna schablonavkastning beskattas med för närvarande 30 procent. Skatten betalas av SPP och måste betalas oavsett om värdet på försäkringen ökat eller minskat.

Försäkringsskydd

Typ av försäkringsskydd	
Återbetalningsskydd	Ja
Efterlevandeskydd	Nej
Premiebefrielse	Nej

När du tecknar PLUSkapital ingår alltid återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet motsvarar 101 procent av försäkringskapitalet. Återbetalningsskydd innebär att om du avlider utbetalas försäkringskapitalet som ett engångsbelopp till dina förmånstagare. Finns ingen förmånstagare sker utbetalning till ditt dödsbo. PLUSkapital belastas med en riskpremie för det försäkringsskydd på en procent utöver försäkringskapitalet som finns i försäkringen.

Återköp

PLUSkapital kan återköpas helt eller delvis ett år från tecknandet.

SPP har rätt att ta ut en avgift för återköp. För närvarande är avgiften 500 kronor, som dras från kapitalet innan utbetalning sker.

Försäkringsavtal tecknade digitalt via spp.se, eller som nettoerbjudande, kan återköpas utan att avgift tas ut.

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 integritetspolicyn på spp.se/personuppgifter.

Övrig information

Syftet med faktabladet är att ge övergripande information och underlätta för dig som konsument att göra jämförelser. Faktabladet innehåller därför inte den fullständiga förköpsinformationen. Den hittar du på spp.se (Förköpsinformationen SPPs PLUSkapital – privat kapitalförsäkring).

Fullständiga försäkringsvillkor samt ytterligare produktinformation och information om SPP hittar du på spp.se eller genom kontakt med SPP Kundservice på telefon 0771-533 533.

Ytterligare information om försäkring i allmänhet kan du få från Konsumenternas försäkringsbyrå. Finansinspektionen är tillsynsmyndighet och Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

Försäkringsgivare till PLUSkapital är SPP Pension & Försäkring AB (publ) med org nr 516401-8599. Bolaget har sitt säte i Stockholm.

Publiceringsdag 2024-04-01.