

Byta förvaltningsform

Du som är kund hos SPP har möjlighet att byta förvaltningsform. Det innebär att ditt försäkringskapital flyttas från traditionell försäkring till fondförsäkring eller tvärtom. Här kan du läsa vad som gäller vid byte av förvaltningsform. De fullständiga villkorsbestämmelserna är mer detaljerade än detta informationsblad.

Kort om fondförsäkring

Pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde. Olika fonder har olika hög risk och därmed också olika möjlighet till värdeökning. När du väljer fonder ska du ta hänsyn till bland annat hur länge du tänker spara och hur stora risker du vill ta. Ju högre risk du tar, desto större möjlighet har du att få en stor värdeökning men samtidigt är också risken att förlora pengar större.

Vid byte av förvaltningsform är det försäkringskapitalet, det vill säga fondandelarnas andelsvärde då flytten genomförs, som flyttas till en ny försäkring.

Kort om traditionell försäkring

Innebär att SPP ansvarar för hur pengarna förvaltas. Du som kund har rätt till en viss garanterad ränta. Om avkastningen blir högre än den garanterade räntan blir försäkringskapitalet högre än det garanterade kapitalet. Om försäkringskapitalet vid pensionering är lägre än det garanterade kapitalet fyller SPP på ditt försäkringskapital så att det är minst lika stort som det garanterade kapitalet.

Vid byte av förvaltningsform är det försäkringskapitalet som flyttas till en ny försäkring. Observera att försäkringskapitalet kan vara lägre än det garanterade kapitalet.

Vilka försäkringar kan byta förvaltningsform:

- Privat pensionsförsäkring (skattekategori P)
- Vissa avtalspensioner
- Premiebestämd tjänstepension (skattekategori T)
- Direktpension (skattekategori TK)

För att det ska gå att byta måste försäkringarna eller försäkringsmomenten vara jämförbara och samma försäkringsvillkor ska gälla. Försäkringskapital för ålderspensionsförsäkring eller ålderspensionsmoment som ingår i en pakettlösning, kan också byta förvaltningsform enligt våra regler.

Vad omfattas inte av bytesrätten?

Försäkringar inom det som kallas Frivillig ITP, ITP-liknande planer, även planerna Utlandsplan och Förlängningsplan omfattas för närvarande inte av rätten att byta förvaltningsform.

Viktigt att tänka på vid byte av förvaltningsform

- Äldre försäkringar kan vara särskilt förmånliga, och till exempel ha en hög garanterad ränta. Jämför villkoren noggrant innan du byter förvaltningsform.
- Om du har en "Temporär ålderspension med efterlevandepension" eller en "Livsvarig ålderspension med familjgaranti" kommer du att förlora en del av ditt efterlevandeskydd när du byter förvaltningsform till fondförvaltning. För att säkerställa att detta blir korrekt måste du fylla i nyteckningshandlingar för den nya försäkringen. Kontakta gärna vårt kundcenter, din försäkringsrådgivare eller din förmedlare om du känner dig osäker.

Vem kan begära byte av förvaltningsform?

Det är den försäkrade som kan begära byte av förvaltningsform, men med försäkringstagarens godkännande om det är en tjänstepension. I de fall försäkringstagaren redan tidigare tillåtit att den försäkrade själv får välja mellan de två förvaltningsformerna behövs inget godkännande av försäkringstagaren. Om försäkringen är pantsatt måste panthavaren samtycka innan bytet kan göras.

Hur beräknas kapitalet?

Bytet av förvaltningsform ska göras för hela försäkringskapitalet på en försäkring eller ett försäkringsmoment som ingår i en pakettlösning.

Värdet på ditt försäkringskapital framgår av ditt senaste värdebesked. Vill du ha ett mer aktuellt värde kan du vända dig till din rådgivare, vårt Kundcenter eller din försäkringsförmedlare. Vi kan bara uppge ett preliminärt värde, då det först vid kapitalöverföringen framgår hur stort det faktiska värdet är.

Ingen avgift och ingen hälsoprövning

För närvarande tar SPP inga avgifter för att byta förvaltningsform. Vi kräver inte heller någon hälsoprövning.

Hur går det till rent praktiskt?

Själva bytet av förvaltningsform sker vid månadskiftet närmast efter tre månader från det att Blankett för Byte av förvaltningsform kommit in till SPP.

Byte från traditionell försäkring till fondförsäkring

Den försäkrade tillgodoräknas det försäkringskapital som försäkringsmomentet har den sista dagen före det månadsskifte då bytet sker.

Byte från fondförsäkring till traditionell förvaltning

Försäljning av fondandelar och kapitalöverföring görs inom tio bankdagar efter det månadsskifte då bytet av förvaltningsform sker och till den kurs som gäller vid försäljningstillfället.

Kapitalet fördelas enligt vid var tid gällande fördelning mellan garanterat kapital och villkorad återbäring. För närvarande är den aktuella fördelningen att 85 procent av kapitalet blir garanterat kapital och 15 procent blir villkorad återbäring.

Vill du veta mer?

Ring vårt Kundcenter på telefon 0771-533 533, Företagskontakt på telefon 0771-598 102 eller kontakta din försäkringsrådgivare eller förmedlare. Fullständiga försäkringsvillkor hittar du på vår webbplats, www.spp.se.