

# Flytt av kapital till annan försäkringsgivare

I detta informationsblad lämnas upplysningar om reglerna för att flytta försäkringskapital till annan försäkringsgivare. De fullständiga villkorsbestämmelserna är mer detaljerade än detta informationsblad.

För att du bättre ska förstå vår information är det viktigt att du förstår vem som är försäkringstagare, försäkrad och försäkringsgivare.

## Vem är Försäkringstagare?

Det beror på om det är en tjänstepension eller en privat pensionsförsäkring.

### Arbetsgivaren

Är försäkringstagare när det är försäkringskapitalet i en tjänstepension som ska flyttas. Detta eftersom det är arbetsgivaren som betalar tjänstepensionen.

### Du själv

Är försäkringstagare (och försäkrad) när det är försäkringskapitalet i en privat pensionsförsäkring som ska flyttas. Detta eftersom det är du själv som betalar för en privat pensionsförsäkring.

## Vem är Försäkrad?

Den anställda vid tjänstepension via arbetsgivaren och du själv vid privat pensionsförsäkring.

## Vem är försäkringsgivare?

Det försäkringsbolag alternativt bank där du kan teckna försäkring, till exempel SPP.

## Kort om flytträtt

Flytträtt innebär en rätt att flytta försäkringskapitalet, i en försäkring till en annan försäkringsgivare. Det är alltså inte själva försäkringsavtalet som flyttas. Ett krav för att få flytta försäkringskapitalet är att det placeras i en försäkring med samma försäkringstagare och försäkrad hos den mottagande försäkringsgivaren. Den ursprungliga försäkringen i SPP upphör att gälla vid flytten. Alla försäkringar är inte lämpliga för en flytt, därför är det viktigt att du vänder dig till din rådgivare, vårt Kundcenter eller din försäkringsförmedlare för att få mer information och rådgivning vad det gäller just dina försäkringar.

## Vilka försäkringar omfattas inte av flytträtt?

Försäkringar i produktgrupperna Frivillig ITP, ITP-liknande planer och i produkterna BenEx, Utlandsplan och Förlängningsplan omfattas inte av flytträtt.

## Viktigt att tänka på innan du bestämmer dig att flytta ditt kapital.

Sparandet är bra att se över då och då. Om din situation eller marknaden förändras, kan det hända att också ditt sparande behöver förändras. Men innan du flyttar din pension bör du tänka på några saker:

- Jämför avgifterna hos försäkringsgivarna för pensionssparandet som du vill flytta.
- Äldre försäkringar kan vara särskilt förmånliga, till exempel ha en hög garanterad ränta.
- Jämför villkor och fondutbud noggrant innan du flyttar.
- Har du ett försäkringsskydd kopplat till din pension och vill behålla det? Då behöver du ansöka om ett sådant kopplat till den nya försäkringen, innan du flyttar dina pengar.

## Vem har rätt att begära flytt?

Försäkrad har rätt att begära flytt av kapital i:

- Privata pensionsförsäkringar,
- Premiebestämda tjänstepensioner, dock med försäkringstagarens godkännande.

Försäkringstagaren har rätt att begära flytt av kapital i

- Tjänstepensioner, dock med försäkrads godkännande.

Om försäkringen är pantsatt eller försedd med oåterkalleligt förmånstagarförordnande kan flytt endast ske efter samtycke från panthavare respektive förmånstagarare

## Hur stort kapital kan flyttas?

Det flyttbara värdet är hela försäkringskapitalet på försäkringen – efter avdrag för avgifter.

## Traditionell försäkring

- Observera att försäkringskapitalet kan vara lägre än det garanterade kapitalet samt den garanterade återbäringen vid flyttillfället, det vill säga den villkorade återbäringen är negativ.

## Fondförsäkring

Försäkringskapitalet på försäkring med förvaltning i fonder är fondandelarnas andelsvärde då flytten genomförs.

Värdet på försäkringskapitalet framgår av ditt 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.

## Kostar det något?

Avgifter tas ut enligt gällande prislista. För närvarande är avgiften 1 procent av försäkringskapitalet per försäkring, dock lägst 500 kronor. Avtalspensioner kan ha andra avgifter. Avgiften dras från försäkringskapitalet innan flytt genomförs.

## Vilka konsekvenser får en flytt?

- SPPs ansvar för sparmomenten upphör i och med att kapitalet har flyttats och ansvaret för riskskyddet, till exempel sjukförsäkring, efterlevandeskydd och premiebefrielse upphör per begärt datum, dock minst en månad innan kapitalet flyttas.
- Tänk på att i god tid ansöka om och teckna ett nytt så kallat riskskydd som sjukförsäkring hos din nya försäkringsgivare innan du flyttar ditt kapital. Detta för att inte riskera att stå utan skydd.
- Försäkringstagare/försäkrad som utnyttjar flytträtt kan inte återopa ångerrätt. Om försäkringstagare/försäkrad ångrar sig efter flytt har genomförts, måste ett nytt avtal/försäkring tecknas enligt reglerna för nyteckning och hälsoprövning.

## När försäkringstagaren (arbetsgivaren) begär flytt till ny försäkringsgivare:

- I samband med att försäkringstagaren begär flytt till annan försäkringsgivare, kommer försäkringsavtal under kundavtalet att avslutas per begärt datum, dock minst en månad innan kapitalflytten sker.
- Premiebetalningen upphör och samtliga sparmoment (kapital) inom kundavtalet läggs i fribrev. Riskskyddet, till exempel sjukförsäkring, efterlevandeskydd och premiebefrielse annulleras och rätten till efterskydd upphör.
- Även de försäkringar för de försäkrade som eventuellt inte vill flytta då begäran kommer från försäkringstagaren, avslutas. Anställd har rätt att inte godkänna flytt av tidigare intjänat kapital som arbetsgivaren betalat in. Tidigare intjänat kapital läggs i ett så kallat fribrev. Dock kan anställd inte hindra flytt av framtida premieinbetalningar från arbetsgivaren.
- Efter tidpunkten för flytt kan inte något anspråk på försäkringsersättning avseende dödsfall eller sjukdom göras på avslutad försäkring. Detta gäller även om sådan händelse inträffat före aktuellt flyttdatum.

## När försäkrad begär flytt till ny försäkringsgivare:

- I samband med att försäkrad begär flytt till annan försäkringsgivare kommer försäkringen att avslutas per begärt datum, dock minst en månad innan kapitalflytten sker.
- Premiebetalningen upphör och samtliga sparmoment läggs i fribrev. Riskskyddet, till exempel sjukförsäkring,

efterlevandeskydd och premiebefrielse, annulleras och rätten till efterskydd upphör.

- Efter tidpunkten för flytt kan inte något anspråk på försäkringsersättning avseende dödsfall eller sjukdom göras på avslutade försäkring/försäkringsmoment. Detta gäller även om sådan händelse inträffat före aktuellt flyttdatum.

## Hur går flytten till?

1. Uppsägningstiden är tre månader räknat från månaden efter att fullständiga handlingar inkommit till SPP. Kapitalöverföringen sker inom tio bankdagar efter det månadsskifte som infaller närmast efter uppsägningstidens slut.

## Vilka dokument behöver SPP?

2. Blankett för begäran om flytt till annan försäkringsgivare. I de fall försäkringstagaren (arbetsgivaren) begär flytt ska även en blankett som är påskriven av samtliga försäkrade (anställda) bifogas.
3. Intyg från den nya försäkringsgivaren att försäkrad kommer att få en försäkring med samma ägandeförhållande, alltså samma försäkringstagare och försäkrad, där försäkringskapitalet kommer att placeras. För att flytt ska kunna ske krävs att fullständiga handlingar kommit in till SPP.
4. Efter genomförd kapitalflytt kommer bekräftelsebrev att sändas till den som har begärt flytt och till den nya försäkringsgivaren.

## Undantag:

- Försäkringskapital i en försäkring, som är under utbetalning, kan de fem första åren av utbetalningstiden inte flyttas.
- Försäkringskapital i en försäkring som är under utbetalning på grund av dödsfall kan inte flyttas.

## Händelser som flyttar fram flyttdatum eller häver flytten

Innan en flytt kan ske (oavsett vem som begär flytten), måste premierna regleras. Det vill säga eventuella skulder ska vara betalda respektive eventuellt tillgodo ska ha betalats tillbaka. Om SPP före kapitalöverföring tar emot meddelande om någon av nedanstående händelser förfaller begäran om flytt:

- Försäkringstagarens konkurs
- Överlåtelse av försäkring till en ny försäkringstagare
- Försäkrads sjukdom eller dödsfall

## Vill du veta mer?

Ring vårt Kundcenter på telefon 0771-533 533, Företagskontakt på telefon 0771-598 102, läs mer på [spp.se](http://spp.se) eller kontakta din försäkringsförmedlare.