

Flytt av kapital till SPP

Samla din pension hos oss och få en bättre överblick.
Här kan du läsa vad som gäller när du flyttar till oss.

Vi erbjuder:

- Fondförsäkring. Vi har ett stort utbud av fonder och många av dem är topprankade.
- Traditionell försäkring med garanterad ränta.
- Möjlighet att flytta mellan traditionell försäkring och fondförsäkring.

Flytt av kapital från annan försäkringsgivare

När du flyttar ditt kapital från en annan försäkringsgivare till SPP placeras kapitalet i en ny lämplig försäkring i SPP.

När en ny försäkring behöver tecknas sker detta enligt våra gällande regler och till de villkor som gäller för den produkten vid flyttillfället. Den nya försäkringen ska ha samma försäkringstagare och försäkrad som den avgivande försäkringen, samt samma skattekategori.

I SPP har du möjlighet att välja vilken förvaltningsform du vill ha, fondförsäkring eller traditionell försäkring.

Här beskriver vi båda förvaltningsformerna:

Fondförsäkring

Pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde. Du väljer själv i vilka fonder i SPPs utbud du placerar. Om du inte gör något aktivt val placeras kapitalet i den fond som SPP anvisar för dem som inte gör något val. Olika fonder har olika hög risk och därför 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.

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 kapital.

Viktigt att tänka på vid flytt

För allt sparande gäller att det är bra att se över det 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:

- Ta reda på avgifterna för det pensionssparande som du vill flytta.
- Ta reda på vad som går att flytta. Det är inte alltid möjligt att flytta allt.
- Olika försäkringsbolag har olika villkor. Det är därför viktigt att du tar reda på vad som gäller för just din försäkring.
- Äldre försäkringar kan vara särskilt förmånliga, till exempel ha en hög garanterad ränta. Jämför villkoren 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.

Finns det några hälsokrav?

Flyttas kapitalet till en nytecknad försäkring som ska innehålla riskmoment, till exempel ett efterlevandeskydd, krävs riskbedömning enligt våra regler. Om du vill flytta ditt försäkringskapital till försäkring med endast sparande krävs ingen riskbedömning.

Hur fördelas kapitalet?

Förutom våra allmänna villkor och produktvillkor gäller följande villkor vid flytt av kapital till SPP från annan försäkringsgivare:

- Om kapitalet ska placeras i en traditionell försäkring, kommer det överförda kapitalet att placeras som garanterat kapital och villkorad återbäring enligt den fördelning som gäller i SPP vid flyttillfället. För närvarande är den aktuella fördelningen att 85 procent av kapitalet blir garanterat och 15 procent blir villkorad återbäring.

Vill du veta mer?

Ring vårt Kundcenter på telefon 0771-533 533, Företagskontakt på telefon 0771-598 102, läs mer på spp.se eller kontakta din försäkringsrådgivare eller förmedlare.