

Faktablad

SPPs PLUSkapital – Privat Kapitalförsäkring

Syfte – Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Namn

PLUSkapital – privat kapitalförsäkring med fondförvaltning inom mellanerbjudandet.

Försäkringsbolag

SPP Pension & Försäkring AB (publ), nedan kallat SPP

Kontaktuppgifter

Telefon: 0771-533 533, e-post: kundcenter@spp.se

Webbplats

www.spp.se

Tillsynsmyndighet

SPP står under tillsyn av Finansinspektionen

Publiceringsdatum

2024-01-01

Vad innebär produkten?

Typ

Kapitalförsäkring – fondförsäkring med 101 procent återbetalningsskydd

Mål

Målet är att täcka ditt behov av försäkringsskydd och skapa god avkastning i relation till din valda risknivå. Avkastningen på försäkringen är beroende av värdeutvecklingen på de underliggande investeringsalternativen minus skatter och kostnader som utgörs av försäkringsbolagets

utbud av investeringsfonder. Du bestämmer själv hur försäkringskapitalet ska placeras. Risknivån i försäkringen är beroende av vilka fonder du väljer och du står själv för den finansiella risken för utvecklingen av valda fonder.

Målgrupp

Produkten vänder sig till icke-professionella investerare med medel till lång placeringshorisont. Passar kunder som vill spara i fonder och som själva vill bestämma hur kapitalet placeras och betalas ut och samtidigt kunna dra fördel av livförsäkringens särskilda egenskaper. Till exempel att styra pengar till en eller flera mottagare, ställa upp villkor för en överföring av pengar till en viss mottagare, ordna med en inkomstförstärkning eller kombinera sparandet med ett försäkringsskydd som till exempel dödsfallsskydd.

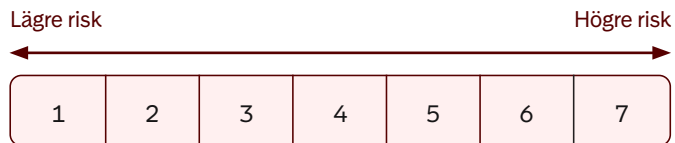
Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av fondandelarnas värde betalas ut vid den försäkrades död till valfria förmånstagare. Den totala kostnaden för återbetalningsskyddet (riskpremien) beror på den försäkrades ålder och kapitalets storlek och kommer att påverka försäkringskapitalets utveckling. Den totala kostnaden för 1 procent extra förmån för en 40-åring som sparar i 5 år är 1–4 kr med ett antagande att den årliga avkastningen är 3 procent. Kostnaden för denna procent kommer att påverka försäkringens värde. Försäkringen kan väljas med valfri förfallodag, dock är kortaste försäkringstid 5 år från tecknandet. Försäkringen kan återköpas efter första försäkringsåret.

Försäkringen kan inte ensidigt sägas upp av SPP.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller respektive underliggande investering under den rekommenderade innehavstiden. Du kan behöva betala en extra kostnad för förtida inlösen.

Var uppmärksam på valutarisken om du väljer en underliggande investering som är noterad i en annan valuta än SEK. Den slutliga avkastningen avseende dessa investeringar kan påverkas av växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn.

Du bör vara införstådd med att de pengar som placeras i valda fonder kan både öka och minska i värde och att det inte är säkert att du får hela det insatta kapitalet.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Risken och avkastningen för denna produkt är helt beroende av riskerna för och avkastningen hos de olika fonderna som du väljer att lägga i produkten. De investeringsalternativ som du kan välja i denna produkt har klassificerats som 1-7 av 7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta riskklassen och den högsta riskklassen. Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, d.v.s. såväl risken för att marknadsförhållanden påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar förmågan hos utställarna av de underliggande investeringarna att betala.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering. Det finns dock särskilda skyddsregler för försäkringstagare som minskar denna risk, se avsnittet "Vad händer om vi inte kan betala dig?".

Närmare information om de enskilda fonderna och deras faktiska risk hittar du på www.spp.se/fondlista.

Vad händer om SPP inte kan göra några utbetalningar?

SPP är skyldig att göra avsättningar som ska motsvara belopp som krävs för att bolaget vid varje tidpunkt ska kunna uppfylla alla åtaganden som kan förväntas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal. Uppgifter om detta ges regelbundet in till Finansinspektionen. Finns inte tillräckligt med kapital ska Finansinspektionen ingripa. Om ett försäkringsbolag ändå går i konkurs har livförsäkringstagare en särskild förmånsrätt vilket innebär att försäkringstagarens fordran mot försäkringsbolaget kommer före många andra fordringar.

Vilka är kostnaderna?

Nedanstående tabell visar hur de totala kostnaderna som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. Kostnaderna är de avgifter som belastar din försäkring. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extra kostnader.

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig över tre olika innehavstider. De omfattar även eventuella återköpsavgifter vid förtida inlösen. Siffrorna förutsätter att du investerar 100 000 kronor eller 1 000 kronor per månad. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden. Storleken på dina verkliga kostnader är beroende av avkastningen i de underliggande investeringarna i din försäkring. För beräkning av kostnaderna i nedanstående scenarier har vi antagit att den årliga avkastningen är 3 procent. Den verkliga avkastningen kan vara såväl högre som lägre.

Storleken på kostnaderna beror även på försäkringskapitalets utveckling. För beräkningen av kostnaderna i scenarierna nedan har vi antagit:

- att avkastningsskatt är 1,086 procent per år
- att försäkringsskyddet avser en person som är 40 år vid starten
- avtalad försäkringstid är 5 år

Kostnad över tid

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen ifråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden. Nedan anges minskningen av den årliga avkastningen som det totala uttaget av kostnader motsvarar.

Om du tar ut pengarna efter:	1 år		3 år		5 år	
Premie	100 000 kr	1 000 kr/månad	100 000 kr	1 000 kr/ månad	100 000 kr	1 000 kr/månad
Totala kostnader	1 982-7 452	624-984	5 294-21 771	1 450-4 532	8 859-35 648	3 098-11 422
Årlig effekt på avkastningen	2,00 %-7,74 %	9,93 %-15,99 %	1,65 %-7,40 %	2,52 %-8,35 %	1,59 %-7,33 %	1,90 %-7,68 %

Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar:

- inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på försäkringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden
- vad de olika kostnadskategorierna betyder

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år

Premie		100 000 kr	1 000 kr/ månad	Förklaring
Engångskostnader	Teckningsavgifter	0 %–0 %	0 %–0 %	Effekten av de avgifter du betalar när du tecknar försäkringen. (Detta kan avse Premieavgift på engångsbetald försäkring och/eller styckeavgift)
	Utbetalningsavgift (inlösenkostnader)	0,10 %–0,11 %	0,32 %–0,35 %	Effekten av avgifterna för utbetalning av försäkringen.
Löpande kostnader liggande	Portföljtransaktionsavgifter	0 %–0 %	0 %–0 %	Effekten av avgifterna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten.
	Övriga löpande avgifter	1,49 %–7,22 %	1,57 %–7,33 %	Effekten av de avgifter vi tar ut varje år för förvaltningen av din försäkring. (Detta kan avse Årlig styckeavgift, Kapitalavgift, Avgift för avkastningskatt, Kapitalförvaltningsavgift, Riskpremie)
	Resultatbaserade avgifter	0 %–0 %	0 %–0 %	Effekten av resultatbaserade avgifter.
Extra kostnader	Särskild vinstandel (s.k. carried interest)	0 %–0 %	0 %–0 %	Effekten av den särskilda vinstandelen (s.k. carried interest).

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Den rekommenderade innehavsperioden uppgår till minst 5 år (inklusive utbetalningstid) då produkten är avsedd för medel till lång investeringstid.

Du kan ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringsbrev skickats från SPP. Vid ångerrätt återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte. Vill du säga upp försäkringen gör du detta till SPP. Du betalar då ingen återköpskostnad.

Återköp betyder att du tar ut kapitalet ur försäkringen i förtid, innan rekommenderad innehavstid infaller. Återköp kan genomföras tidigast ett år efter försäkringens tecknande. Försäkringstagaren kan välja att återköpa försäkringen helt eller delvis. SPP tar ut en kostnad om 500 kronor av försäkringskapitalet för återköp. I det fall försäkringskapitalet vid återköpstillfället understiger 1 prisbasbelopp tar SPP ingen avgift. Ytterligare information om kostnader återfinns du ovan under rubriken "Vilka är kostnaderna".

Hur kan jag klaga?

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.

- **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.
- **Du kan också kontakta SPPs klagomålsansvarige och begära att ditt ärende prövas. Kontaktvägar:**
E-post: klagomalsansvarig@spp.se,
Telefon: 073-430 39 83
Postadress: Klagomålsansvarig, SPP, 105 39 Stockholm
- Mer information om hur SPPs beslut kan överklagas inom och utanför SPP finns på vår hemsida spp.se.

Övrig relevant information

Information om produkten finns även i den förköpsinformation och de villkor som tillhandahålls enligt lag; www.spp.se.