

# SPPs tjänstepensions- erbjudanden

Förköpsinformation  
Publicering 2024-04-01

SPPs tjänstepensionserbjudanden riktar sig till olika typer av företag och ger möjlighet till flexibla försäkringslösningar, som både kan vara individuellt anpassade och gemensamma för en grupp anställda.

Denna förköpsinformation innehåller information som är viktig att ta del av och enligt lag ska lämnas före köp av försäkring.

Uppgifterna är en kortfattad översikt av SPPs teckningsbara tjänstepensionserbjudanden inom följande försäkringsvillkor:

- SPPs Tjänstepensionsplan
- SPPs Direktpension – säkerställd med kapitalförsäkring

Vill du ha en mer uttömmande beskrivning ska du ta del av försäkringsvillkoren som finns att hämta på [spp.se](https://spp.se). Villkoren kan också beställas från SPPs Kundservice.

# Allmän del

SPPs tjänstepensionserbjudanden kan tecknas av en svensk juridisk person eller utländsk juridisk person med filial i Sverige.

Arbetsgivaren tecknar tjänstepension för sina anställda. Lägsta och högsta inträdesålder för den anställde varierar beroende på valt tjänstepensionserbjudande och vilka delar som ska ingå i försäkringen. Den anställde ska vara berättigad till att erhålla ersättning från den svenska Försäkringskassan för att tjänstepension ska kunna tecknas.

## Roller i försäkringsavtalet

Försäkringsgivare till tjänstepension enligt denna förköpsinformation är SPP Pension & Försäkring AB (publ), kallat SPP.

**Försäkringstagare** är den arbetsgivare som tecknar försäkringen, det vill säga den som ingår försäkringsavtalet med SPP och blir ägare till försäkringen.

**Försäkrad** är den person som har sitt liv eller sin hälsa försäkrad. I en tjänstepension är det den anställde som är försäkrad.

Försäkrad som i aktiebolag ensam eller tillsammans med make, sambo, förälder eller barn äger minst en tredjedel av aktierna anses som ägare/delägare. För ägare/delägare gäller i vissa fall särskilda regler som framgår av denna förköpsinformation. Personen behöver inte själv äga några aktier i bolaget för att anses som ägare/delägare.

**Förmånstagare** är den eller de som har rätt till utbetalning från en pensionsförsäkring.

## Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalslagen och svensk allmän lag i övrigt tillämpas på försäkringsavtalet.

## När börjar försäkringen gälla?

Försäkringen börjar gälla då första premien kommit till SPP under förutsättning att detta skett senast på premiens aviserade förfallodag och att SPP fått fullständig ansökan. Försäkringsskyddet räknas då från när SPP fått fullständig ansökan (eller från en senare önskad tidpunkt) om försäkringen kan beviljas till normal premie och utan inskränkning, så kallad klausul, samt utan krav på återförsäkring.

## Vad händer om oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnats?

De uppgifter som lämnas till SPP ligger till grund för försäkringsavtalet. Om ofullständiga eller oriktiga uppgifter lämnats kan det medföra att försäkringen blir

ogiltig och sägs upp eller ändras, samt att rätten till försäkringsersättning helt eller delvis bortfaller.

## Har SPP rätt att ändra försäkringsavtalet?

SPP kan ändra försäkringsvillkoren, försäkringsavtalet och avgifter om det är nödvändigt på grund av ändrad lagstiftning, myndighets föreskrift och ändrad lagtillämpning. Efter information till försäkringstagaren kan ändring göras på grund av andra skäl, till exempel försäkringstekniska skäl eller förändrade driftskostnader. Ändring kan genomföras i slutet av en premieperiod.

SPP har också rätt att ändra sina beräkningsantaganden om det behövs på grund av observerade förändringar i samhälle eller försäkringsbestånd, exempelvis beträffande sjuklighet och livslängd.

## Uppsägning av försäkringsavtalet

Försäkringstagaren kan säga upp försäkringsavtalet före försäkringstidens slut genom att meddela SPP detta. Det innebär att försäkringsskyddet upphör att gälla.

Ingår det ett sparande till ålderspension hos SPP innebär en uppsägning att försäkringskapitalet för ålderspensionen finns kvar och utbetalas från pensionsåldern under minst fem år.

## Riskbedömning

För vissa försäkringar behöver en riskbedömning i form av hälsoprövning av den anställde göras med godkänt resultat. Försäkring som efter hälsoprövning beviljas till en högre premie eller med inskränkning, så kallad klausul, börjar gälla efter att SPP meddelat det och försäkringstagaren accepterat den högre premien eller klausulen. Hälsoprövning kan även behövas vid ändring av försäkringsavtalet senare under försäkringstiden.

I vissa fall kan det räcka med en förenklad hälsoprövning. Då intygar försäkringstagaren eller den försäkrade full arbetsförhet enligt SPPs definition.

Försäkringstagaren ansvarar alltid för att uppgifter som lämnas till SPP för dennes räkning rörande intygande av full arbetsförhet (enligt SPPs vid var tid gällande definition) är korrekta.

### Höjningsrätt

Vissa försäkringar har höjningsrätt. Det betyder att försäkringsbelopp eller premie kan höjas till en viss nivå mot förenklad hälsoprövning. Höjningsrätten kan utnyttjas vid förändrad inkomst för en anställd.

### Begränsningar

Försäkringsvillkoren innehåller bestämmelser beträffande begränsningar i försäkringsskyddets giltighet i vissa fall – främst vid sjukdom och dödsfall:

- vid framkallande av försäkringsfall
- missbruk, eget vållande eller kriminell handling
- vid vistelse utom Norden i mer än tolv månader
- vid krig och politiska oroligheter
- försäkringsfall på grund av atomolycka
- särskild riskfylld verksamhet som den försäkrade är eller varit verksam i.

För ägare/delägare gäller dessutom begränsningar vid ett antal sjukdomar och besvär, till exempel utmattningssyndrom och vissa rygg- och ledsjukdomar. Begränsningen innebär att det under de första 18 månaderna från att försäkringen träder ikraft inte föreligger någon rätt till ersättning på grund av sjukdomarna/besvären. Ägare/delägare som under de första 18 månaderna fått vård eller behandling till följd av någon av dessa sjukdomar/besvär och efter utgången av dessa 18 månader blir arbetsoförmögen på grund av sjukdomen/besväret måste vara besvärsfri i 24 månader för att rätt till ersättning ska föreligga.

Observera att detta inte är en fullständig uppräkningslista av de begränsningar som kan finnas i försäkringsavtalet. Om något är speciellt viktigt för dig när det gäller eventuella begränsningar och du vill veta mer detaljer kan du läsa vidare i försäkringsvillkoren eller kontakta SPP eller din försäkringsrådgivare.

### Premieinbetalning

Premierna ska betalas varje månad, senast på förfallodagen. SPP aviserar varje månad de premier som ska betalas och anger betalningens förfallodag. Premien som aviseras för en anställd kan avse en eller flera delar i SPPs tjänstepensionserbjudande. Det är beroende av vad som avtalats om att ingå i försäkringen.

Om premien inte betalas enligt överenskommelse har SPP rätt att säga upp försäkringsavtalet. Detta gäller inte om första premien inte betalas, då något avtal aldrig kommit

till stånd. En uppsägning meddelas både försäkringstagaren och den försäkrade och får verkan efter 14 dagar, om inte premien betalas innan dess.

Uppsägningen innebär att försäkringsskyddet upphör. Innehåller försäkringen sparande till ålderspension hos SPP innebär en uppsägning att sparandet läggs i så kallat fribrev. Det betyder att den framtida pensionen bygger på de premier som redan har betalats in och hur försäkringens värde förändras.

Om försäkringen upphört att gälla på grund av obetald premie kan försäkringsskyddet återupplivas om premien betalas inom tre månader från det att uppsägningen fick verkan.

### Utbetalning från försäkringen

Utbetalning från en pensionsförsäkring sker till den försäkrade om utbetalningen inte beror på dödsfall.

Utbetalning på grund av dödsfall sker enligt det generella förmånstagarförordnande som enligt försäkringsvillkoren gäller. Den försäkrade kan ändra det generella förordnandet skriftligen till SPP, om försäkringstagaren överlåtit denna rätt.

De personer som kan vara förmånstagare styrs av inkomstskattelagen och är:

- den försäkrades make/sambo/registrerad partner eller tidigare sådan
- barn till den försäkrade
- barn till den försäkrades make/sambo/registrerad partner eller barn till tidigare sådan
- styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn.

### Skatteregler för tjänstepensionsförsäkring Inkomstskatt

All utbetalning från pensionsförsäkring beskattas som inkomst av tjänst hos betalningsmottagaren.

### Avdragsrätt

Premier som betalas av arbetsgivaren är avdragsgilla i enlighet med reglerna i inkomstskattelagen.

Huvudregeln är att arbetsgivaren får göra avdrag för premien upp till 35 procent av den anställdes lön, dock högst 10 prisbasbelopp. Med lön menas av arbetsgivaren utbetald ersättning under räkenskapsåret. Om lönen var högre under närmast föregående räkenskapsår kan avdraget beräknas på den lönen istället.

I de fall det krävs större avsättningar för att uppnå avtalad pensionsnivå kan avdrag istället medges enligt den så kallade kompletteringsregeln.

## Löneskatt

Arbetsgivare som gör avdrag för tjänstepensionsförsäkring ska betala särskild löneskatt på premien. Löneskatten är avdragsgill.

## Överlåtelse

Överlåtelse av försäkringen kan ske vid byte av arbetsgivare, om den nya arbetsgivaren uppfyller kraven för att teckna tjänstepension hos SPP. Det innebär att den som överlåtel-sen skett till inträder som ägare och försäkringstagare till försäkringen.

## Skaderegistrering

SPP har rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador med anledning av denna försäkring.

## 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](http://spp.se/personuppgifter).

## Om du inte är nöjd

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.

## Prövningsmöjligheter inom SPP

Börja med att kontakta den som handlagt ditt ärende eller vårt Kundcenter. Då kan vi förhoppningsvis tillsammans reda ut eventuella missförstånd. Du kan även begära att ditt ärende ska prövas av ansvarig på avdelningen. Prövningen är kostnadsfri. På [spp.se](http://spp.se) hittar du mer information om hur det går till att överklaga.

- **Dataskyddsbud**

Postadress: Dataskyddsbud, SPP, 105 39 Stockholm  
E-post: [dataskyddsbud@spp.se](mailto:dataskyddsbud@spp.se)

Om du inte är nöjd kan du också vända dig till SPPs klagomålsansvarige som säkerställer att du får ditt ärende prövat på ett objektiva och korrekt sätt.

- **SPPs Klagomålsansvarige**

Adress: Klagomålsansvarig, SPP,  
Svarspost 20633516, 110 00 Stockholm  
Telefon: 073-430 39 83  
E-post: [klagomalsansvarig@spp.se](mailto:klagomalsansvarig@spp.se)

Du kan även vända dig till SPPs Försäkringsnämnd. Dom prövar endast ärendet utifrån innehållet i försäkringsavtalet. Begäran om prövning ska vara skriftlig.

- **SPPs Försäkringsnämnd**

Adress: SPPs Försäkringsnämnd,  
Klagomålsansvarig, SPP,  
Svarspost 20633516, 110 00 Stockholm  
Telefon: 073-430 39 83  
E-post: [klagomalsansvarig@spp.se](mailto:klagomalsansvarig@spp.se)

Vi kontaktar dig inom fem dagar. Då antingen med beslut eller med information om handläggningen av klagomålet.

## Prövningsmöjligheter utanför SPP

Både företaget och anställd kan vända sig till domstol för att få en rättslig prövning. Den anställda kan också vända sig till Personförsäkringsnämnden (PFN), [www.forsakringsnamnder.se](http://www.forsakringsnamnder.se). Dom prövar tvister när det krävs en medicinsk bedömning. Anställd kan också registrera begäran om prövning på EUs plattform för tvistlösning. Detta under förutsättning att tvisten kräver en medicinsk bedömning och att varan eller tjänsten är köpt på internet. Begäran om prövning skickas då vidare till PFN som prövar tvisten. Vi hänvisar till de olika instansernas hemsidor för information om vilka typer av ärenden de prövar och när en begäran om prövning senast ska göras.

- **Integritetsskyddsmyndigheten (IMY)**

Du kan skicka in en anmälan till IMY om du anser att SPP bryter mot reglerna för personuppgiftsbehandling. Mer information hittar du på [imy.se](http://imy.se).

- **Domstol**

Du kan vända dig till allmän domstol för att få rättslig prövning. Mer information hittar du på [domstol.se](http://domstol.se).

## Konsumentvägledning

Här är informationskällor till konsumentvägledning utanför SPP. Du kan vända dig till dessa för råd och hjälp vid köp av försäkring.

- **Konsumentverket**

[www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

- **Hallå konsument**

[www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)

- **Konsumenternas försäkringsbyrå**

[www.konsumenternasforsakringsbyra.se](http://www.konsumenternasforsakringsbyra.se)

- **Kommunala konsumentvägledare**

## Mer om SPP

SPP Pension & Försäkring AB (publ) med organisationsnummer 516401-8599 är försäkringsgivare. Vi bedriver livförsäkringsverksamhet med tillstånd från Finansinspektionen, som är tillsynsmyndighet.

Finansinspektionen

Box 7821, 102 97 Stockholm

Telefon 08-408 980 00

E-post: finansinspektionen@fi.se, [www.fi.se](http://www.fi.se).

SPP står också under Konsumentverkets tillsyn vad avser marknadsföring. Konsumentverket, Box 41, 651 02 Karlstad, tel 0771-42 33 00, [konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se), [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se).

Information om SPPs ekonomiska redogörelse finns i SPPs årsredovisning som du kan hämta på [spp.se](http://spp.se) eller beställa från vårt Kundcenter.

SPP erbjuder rådgivning och ett brett sortiment av spar- och pensionslösningar för företag, organisationer och privatpersoner.

På SPP är hållbarhet helt integrerat i kärnverksamheten. Det innebär att vi utöver ekonomiska parametrar väger in även sociala och miljömässiga aspekter i beslut som fattas inom koncernen – i allt från mindre inköpsfrågor till stora investeringsbeslut.

SPP ingår i norska Storebrandkoncernen och har huvudkontor i Stockholm. Adress och telefon till huvudkontoret:  
SPP Pension & Försäkring AB (publ)  
SE-105 39 Stockholm  
Telefon växel: 08-451 70 00  
Besöksadress: Vasagatan 10

## Dokument från SPP

När försäkring tecknas sluts ett avtal mellan försäkringstagaren och SPP. Avtalet bekräftas med handlingar som skickas till försäkringstagaren och den försäkrade.

Dokument till försäkringstagaren och den försäkrade digitaliseras successivt, då SPPs ambition är att kunna spara både miljö och kostnader. Den försäkrade kan läsa posten i sin e-brevlåda på [spp.se](http://spp.se), genom att logga in med BankID. Det är viktigt att SPPs kontaktuppgifter till den försäkrade är korrekta så att vi kan meddela via e-post eller sms när det finns ny post i e-brevlådan. Genom att logga in på [spp.se/minprofil](http://spp.se/minprofil) kan den försäkrade enkelt göra en uppdatering.

Försäkringstagare som har anslutit sig till SPPs Företagstjänst kommer successivt att börja få post i Företagstjänsten. Det är enkelt att skaffa SPPs Företagstjänst. Besök [spp.se/foretag](http://spp.se/foretag) och följ instruktionerna.

Försäkringstagare och försäkrade som är anslutna till Kivra kommer även att få sin digitala post från SPP där.

# Information om pensionssparande

Här finns information som särskilt berör sparande till ålderspension i fondförsäkring och traditionell försäkring.

## Ålderspension

Ålderspension betalas ut till den försäkrade under en temporär utbetalningstid eller livsvarigt. Storleken på ålderspensionen som betalas ut beror på hur mycket sparpremier som betalas in av arbetsgivaren och utvecklingen på det försäkringskapital som byggs upp av dessa. Vilken pensionsålder som väljs och utbetalningstidens längd påverkar också. Pensionen blir till exempel högre vid kort utbetalningstid än vid lång. Likaså påverkas ålderspensionens storlek av om pensionen gäller med återbetalningsskydd/garanterad utbetalningstid, läs mer nedan.

Annat som påverkar är avgifter och skatt och aktuella beräkningsantaganden om bland annat prognosränta och livslängd. Vid livsvarig utbetalning har livslängdsantaganden särskild betydelse. Ett långt livslängdsantagande betyder att försäkringskapitalet ska räcka längre eftersom kapitalet behöver fördelas på fler utbetalningstillfällen och varje pensionsutbetalning blir lägre.

Vid vald pensionsålder underrättar SPP den försäkrade om att utbetalningarna startar. Möjlighet finns då att ändra utbetalningstiden eller skjuta upp utbetalningarna.

## Återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid – i händelse av dödsfall

När återbetalningsskydd och/eller garanterad utbetalningstid har kopplats till ålderspensionen innebär det att utbetalning kan ske vid den försäkrades dödsfall.

Återbetalningsskyddet gäller innan pensionen har börjat betalas ut till den försäkrade. Ett återbetalningsskydd innebär att om den försäkrade avlider innan pensionsutbetalningen startat betalas försäkringskapitalet ut till förmånstagare under fem år. Annan utbetalningstid kan väljas av förmånstagare. Hur stort kapital som totalt betalas ut beror på hur mycket sparpremier som betalats in vid ett eventuellt dödsfall och hur försäkringskapitalet har utvecklats.

Garanterad utbetalningstid gäller när pensionen har börjat betalas ut till den försäkrade. Det betyder att om den försäkrade avlider under den garantitid som valts fortsätter utbetalningarna till förmånstagarna, med samma garan-

terade belopp som för ålderspensionen, till garantitidens slut. Garanterad utbetalningstid kan vara 5–20 år, men aldrig längre än den tid ålderspensionen skulle ha utbetalats.

Den som inte har återbetalningsskydd/garanterad utbetalningstid kopplat till sin ålderspension, eller har en livsvarig ålderspension med garanterad utbetalningstid, tilldelas även så kallad arvsvinst som höjer försäkringskapitalet och ger en något högre pension. Den försäkrade står en risk att utbetalning inte kommer att ske om denne avlider innan pensionen är utbetald. För detta får den försäkrade kompensation i form av arvsvinst.

## Hur placeras pengarna?

Inbetalning till ålderspensionen kan placeras i fondförsäkring eller traditionell försäkring. Försäkringstagaren överlåter rätten att besluta om detta till den försäkrade.

## Fondförsäkring

I fondförsäkring bestämmer och ansvarar den som tecknat försäkring för placeringarna. Denna rätt är i SPPs tjänstepensionserbjudanden överlåten till den försäkrade av försäkringstagaren. Det betyder att pengarna placeras i värdepappersfonder som den försäkrade väljer. Värdet i försäkringen styrs dels av hur mycket som betalas in och dels av fondandelarnas värdeutveckling. Utdelning från fonder återinvesteras i respektive fond. Det finns inget garanterat värde eller utbetalning i en fondförsäkring.

SPP har ett brett fondutbud som för närvarande är uppbyggt på följande sätt:

Fondutbud 2023-11-30	
Totalt antal fonder	102
Externa fonder	Finns
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaldade 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](https://spp.se).

I fondlistan på [spp.se](https://spp.se) finns mer information om fonderna och ett verktyg för portföljanalys. Där går det att testa olika kombinationer av fonder och bland annat få information om portföljens fördelning mellan tillgångsslag, branscher och regioner samt uppgifter om historisk risk och avkastning.

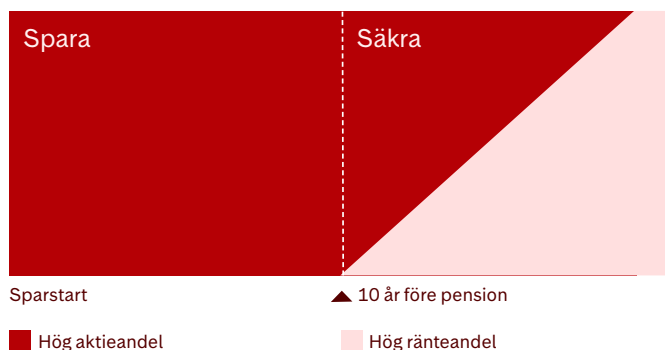
Att byta fond kostar ingenting och görs enklast genom att den försäkrade loggar in på [spp.se](https://spp.se) med exempelvis BankID.

Det är för närvarande ingen skillnad på köp- och säljkurs för fondandelarna, men detta kan komma att ändras.

Om den försäkrade inte gör något eget val av fonder placeras pengarna normalt i SPPs entrélösning SPP SparaSäkra som består av två faser: Spara och Säkra. Pengarna kan senare omplaceras genom ett fondbyte.

I Sparafasen placeras försäkringskapitalet med en hög andel aktiefonder för att få kapitalet att växa. Under Säkrasfasen, som inleds tio år innan pensionen, ersätts aktiefonderna stegvis av placeringar i räntefonder för att minska risken i sparandet. Fördelningen av aktier och räntebärande papper i Spara och Säkra kan variera beroende på vår bedömning av marknaden. Förvaltare är Storebrand Kapitalförvaltning.

Ytterligare beskrivning av entrélösningen och regelverket för SPP SparaSäkra finns på [spp.se/entrelösning](https://spp.se/entrelösning).



Observera att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det insatta kapitalet.

### Vilka ersättningar får SPP för en fondförsäkring?

SPP Pension & Försäkring AB får distributionsersättning från de fondbolag som förvaltar de fonder som försäkringskapitalet är investerat i. Ersättningen grundar sig på det försäkringskapital som är placerat i respektive fond och beräknas som en procentsats av förvaltningsavgiften. Detta innebär inte någon ytterligare kostnad den försäkrade.

Vid tidpunkten för publicering av denna information varierar ersättningen inom spannet 0 procent till 1,41 procent av försäkringskapitalet årligen, beroende på val av fond. Om du som kund önskar information om distributionsersättningen för en viss specifik fond är du välkommen att kontakta SPP eller din förmedlare.

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

### Garantier och återbäring

Varje inbetalning ger upphov till ett pensionsbelopp med en garanterad lägsta nivå genom att SPP garanterar en viss ränta på en bestämd andel av inbetalningen. Aktuell garanterad ränta och garantiandel för inbetalning framgår av SPPs gällande räntebilaga, som finns på [spp.se](https://spp.se).

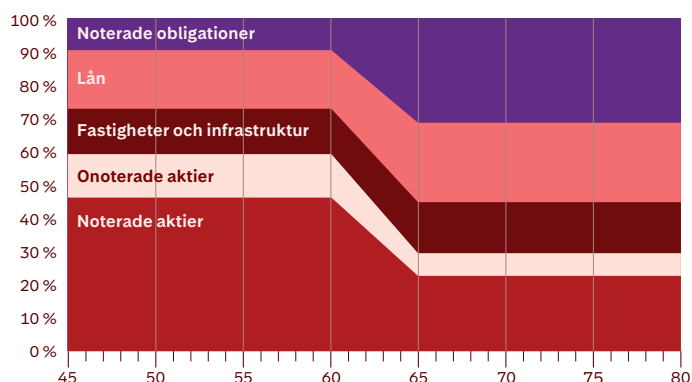
Den del av försäkringskapitalet som inte behövs för att täcka utbetalningen av garanterat pensionsbelopp kallas villkorad återbäring och kan betalas ut som tilläggsbelopp till den garanterade pensionen. Storleken på tilläggsbeloppet kan öka eller minska beroende på SPPs avkastning och aktuella beräkningsförutsättningar. Tilläggsbeloppet justeras årligen under utbetalningsperioden. Vid livsvarig utbetalning tillämpas dessutom en funktion för att stabilisera utbetalningen som innebär att utbetalningsbeloppet maximalt kan sjunka med 5 procent per år.

Om försäkringskapitalet inte räcker till nästa utbetalning kommer SPP skjuta till kapital så att pensionen som garanteras kan utbetalas.

### Hur förvaltar SPP kapitalet

Försäkringskapitalet placeras i olika tillgångsslag där SPPs förvaltningsmodell styr fördelningen mellan dessa. Fördelningen är beroende på den försäkrades ålder, vald utbetalningstid och den tidigare utvecklingen av sparandet. Det betyder att varje försäkring får en individuellt anpassad förvaltning. Det går alltid att se den individuella fördelningen för en försäkring genom att logga in på [spp.se](https://spp.se).

Med längre kvar till pension, under intjänandefasen, ligger fokus på att skapa tillväxt på kapitalet och placering sker därför huvudsakligen i aktieinvesteringar. Inför pension är målet att trygga garantin vilket blir viktigare närmre pension. Då minskar SPP successivt andelen aktieinvesteringar och anpassar förvaltningen baserat på återstående försäkringstid.



SPP redovisar förvaltningen i fem huvudsakliga tillgångs-  
slag: Noterade aktier, Onoterade aktier, Fastigheter &  
infrastruktur, Lån och Noterade obligationer. Fördelningen  
mellan tillgångsslagen för våra exempelkunder framgår i  
tabellen nedan.

2023-12-31	Arbetsliv	Pension
Noterade Aktier	45 %	23 %
Onoterade Aktier	12 %	6 %
Noterade obligationer	12 %	33 %
Lån	18 %	24 %
Fastigheter & Infrastruktur	13 %	14 %

Ytterligare beskrivning av traditionell försäkring finns på  
[spp.se/traditionellforsakring](http://spp.se/traditionellforsakring).

### Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Enligt EUs förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelate-  
rade upplysningar ska finansmarknadsaktörer i förköps-  
informationen tillhandahålla information om hur de tar  
hänsyn till hållbarhetsrisker i investeringsbesluten, hållbar-  
hetsriskernas troliga inverkan på avkastningen, samt om  
och hur produkten tar hänsyn till negativa konsekvenser  
för hållbarhet. Finansmarknadsaktörer ska även ange om  
produkterna främjar hållbarhet, har hållbarhet som mål  
eller ingetdera. Rådgivare ska redogöra för hur man inte-  
grerar hållbarhetsrisker i sin rådgivning samt bedömningen  
av hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen  
för de finansiella produkter som de ger råd om. Mer infor-  
mation om definitioner och kraven i förordningen finns på  
[spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter](http://spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter).

### Produkten främjar hållbarhet

Försäkringen innehåller underliggande investeringsalter-  
nativ där den placeringsberättigade väljer att placera ka-  
pitalet i en traditionell försäkring med garanti där kapitalet  
förvaltas av SPP eller i fonder, och i så fall i vilka fonder.  
Det innebär att hållbarhetsriskerna och potentiellt negativa  
konsekvenser för hållbarhet förknippade med investe-  
ringarna beroende på de val som görs. Information om  
detta återfinns i respektive fonds prospekt som finns

tillgängligt i fondlistan på [spp.se](http://spp.se) samt på [spp.se/hallbarhet/smg](http://spp.se/hallbarhet/smg) och\* för traditionell försäkring. I fondlistan hittar du prospektet genom att öppna respektive fonds "Informationsbroschyr" som ligger direkt i fondlistan när du klickar på en fond. I prospektet finns även kapitalförvaltarens utvärdering av hållbarhetsriskens potentiella påverkan på avkastningen. Direkt i fondlistan kan du även se måttet på hållbarhetsrisken för respektive fond.

Försäkringen främjar hållbarhet genom att erbjuda flertalet investeringsalternativ som främjar hållbarhet eller har hållbarhet som mål med investeringen. Informationen om vilka alternativ som främjar eller har hållbarhet som mål finns i fondlistan. Traditionell försäkring med garanti främjar hållbarhet.

Produkten tar hänsyn till indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhet genom att analysera hur en fond tar hänsyn till desamma innan fonden väljs in i vårt utbud. Vilka fonder som slutligen väljs in i vårt utbud baseras på en mängd sammanvägda parametrar där hållbarhet är en del, vilket innebär att det både finns fonder som beaktar negativa konsekvenser på hållbarhet och de som inte gör det i utbudet. Traditionell försäkring med garanti beaktar indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhet.

\* [spp.se/globalassets/dokument/forsakringsvillkorforkopsinfo/forkopsinformation-sparande-med-garanti.pdf](http://spp.se/globalassets/dokument/forsakringsvillkorforkopsinfo/forkopsinformation-sparande-med-garanti.pdf)

### EU-taxonomin

Investeringsalternativ som har hållbarhet som mål ska investera i hållbara verksamheter. Även alternativ som främjar hållbarhet kan i olika utsträckning investera en andel i hållbara verksamheter. För att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter har EU tagit fram ett klassifikationssystem som kallas EU-taxonomin, och som trädde i kraft 2022-01-01. Alla delar i regelverket har ännu inte färdigställts.

Hållbara investeringar i de valbara alternativen kan vara förenliga med EU-taxonomin. Verksamheter kan bara klassas som miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin om de samtidigt inte orsakar betydande skada på något annat av EUs miljömål. Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på de av en finansiell produkts underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Information om minimiandel taxonomi-förenliga investeringar i de valbara alternativen finns i respektive förköpsinformation. Det kan finnas investeringar i dina valbara alternativ som inte är förenliga med taxonomin men som ändå klassas som hållbara, eftersom taxonomin enbart är en av flera möjliga metoder för att identifiera miljömässigt hållbara investeringar.



## Transparens i fråga om integreringen av hållbarhetsrisker i rådgivning

Om du som kund erhåller rådgivning inhämtar vi information om hållbarhetspreferenser för att kunna erbjuda ett alternativ som matchar såväl hållbarhetspreferenser som övriga behov med investeringen.

Om du som kund anger att hållbarhet är viktigt beaktar rådgivaren detta i utformningen av råd och dokumenterar hur dina preferenser har uppfyllts. Även hållbarhetsrisken i rådet dokumenteras.

Förmågan att bära den finansiella risken är alltid överordnad hållbarhetspreferenser, men vi har ett brett utbud av alternativ som främjar hållbarhet i olika kategorier och finansiella riskklasser för att kunna matcha behoven.

## Mer information om hållbarhet

Mer detaljerad information om SPPs arbete med hållbarhetsrisker finns i vår hållbarhetsriskpolicy, och om vårt arbete med att minska de negativa konsekvenserna på hållbarhet i vår redogörelse om just detta. Båda dessa dokument finns tillgängliga på [spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter/](https://spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter/).

## Byte av förvaltningsform

Den försäkrade kan under vissa förutsättningar byta förvaltning av försäkringskapitalet från traditionell försäkring till fondförsäkring eller tvärtom. Bytet sker senast vid det månadsskifte som infaller efter tre månader från det att byte begärs. Hur lång tid själva bytet och placeringen tar beror bland annat på förvaltningsform och om ett nytt försäkringsavtal ska tecknas. Avgift för byte av förvaltningsform tas ut enligt SPPs gällande prislista, som finns på [spp.se](https://spp.se). För närvarande tas ingen avgift ut.

## Avgifter och kostnader

Avgifter tas ut för att täcka SPPs driftskostnader. Vilka avgifter som tas ut varierar beroende på valt tjänstepensionserbudande och framgår av aktuell prislista, som finns på [spp.se](https://spp.se).

Kapitalavgift och fast avgift tas ut från försäkringens aktuella försäkringskapital vid den tidpunkt avgiftsuttaget görs. I fondförsäkring sker detta genom inlösen av fondandelar. För traditionell försäkring tas dessutom garantiavgift ut som kompensation för att SPP garanterar en lägsta pension och därmed står en risk.

Premieavgift tas ut på inbetald premie.

Storleken på avgifterna framgår av SPPs gällande prislista.

Vid förvaltning av försäkringskapitalet i traditionell försäkring reducerar uppkomna kostnader för kapitalför-

valtningen avkastningen på kapitalet. Aktuell kapitalförvaltningskostnad framgår av gällande prislista.

I en fondförsäkring tar respektive fondförvaltare ut en avgift för förvaltningen av fonden. Denna avgift är inräknad i fondkursen och varierar beroende på vilka fonder inom SPPs fondutbud som väljs. 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. Mer information om varje enskild fond och dess förvaltningsavgift finns att läsa i fondlistan på [spp.se](https://spp.se). SPPs rådgivare ska ta till vara kundens intressen på bästa sätt och erhåller ingen rörlig ersättning, utan endast en fast lön.

Avgiften för SPPs entrélösning SPP SparaSäkra varierar beroende på hur lång tid det är kvar till pensionen. Avgiftens storlek framgår av gällande prislista, som finns på [spp.se](https://spp.se).

Det kostar inget för den försäkrade att byta fonder.

SPP har rätt att ändra sina avgifter. Kostnader varierar över tiden.

För vissa försäkringar kan det tillämpas särskilda villkor. Det kan innebära att försäkringen till exempel har en annan avgift än vad som framgår av aktuell prislista, som finns på [spp.se](https://spp.se).

## Avkastningsskatt på pensionsförsäkring

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag tas ut från försäkringen. Skatten beräknas på aktuell försäkringskapital per den 1 januari varje år. Skatteunderlaget multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan från föregående år, men får dock inte vara lägre än 0,5 procent av försäkringskapitalet. Denna schablonavkastning beskattas med för närvarande 15 procent. Skatten betalas av SPP och måste betalas oavsett om värdet på försäkringen ökat eller minskat.

## Flytt av försäkringskapital

Försäkringskapitalet kan flyttas till annan försäkringsgivare om den försäkrade och försäkringstagaren är överens om detta. Ålderspensionens försäkringskapital får flyttas tidigast efter ett års försäkringstid. För vissa försäkringar kan hälsoprövning med godkänt resultat krävas. En flytt innebär att försäkringsavtalet upphör i samband med att försäkringens värde förs över till ett nytt försäkringsavtal hos annan försäkringsgivare. Värdet vid flytt är försäkringskapitalet minskat med den avgift SPP tar ut för flytten. Avgiftens storlek framgår av SPPs gällande prislista, som finns på [spp.se](https://spp.se).

Om försäkringen innehåller sjukförsäkring, efterlevandepension och/eller premiefrielseförsäkring upphör dessa delar att gälla vid flytten.

### **Återköp och pantsättning**

Försäkringen kan endast återköpas i den utsträckning som inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen tillåter, om försäkringstagaren och den försäkrade är överens om detta. Ett återköp kan tidigast ske efter ett års försäkrings-tid. Värdet vid återköp är försäkringskapitalet. Om återköp beviljas tar SPP ut avgift enligt gällande prislista innan utbetalning sker. Prislistan hittar du på [spp.se](https://www.spp.se).

Pensionsförsäkring kan inte pantsättas.

### **Utmätning**

En tjänstepensionsförsäkring som ägs av arbetsgivaren kan inte mätas ut för arbetsgivarens skulder. Huvudregeln är att en försäkring inte får utmätas för den försäkrades skulder innan den börjat utbetalas. Undantag kan gälla om det under något av de senaste tio åren har betalats in en premie för försäkringen som överstiger dubbla genomsnittet av de sammanlagda premier som betalats in under perioden.

När det gäller pensionsbelopp som betalas ut gäller ett begränsat skydd för utmätning som bland annat beror på mottagarens ekonomiska förhållanden.

# Särskild information

Detta är särskild information som gäller för vissa specifika tjänstepensionserbjudanden.

## Anpassad efterlevandepension

Anpassat efterlevandeskydd kan tecknas inom flera av SPPs tjänstepensionserbjudanden. Det är en kombination av ålderspensionens återbetalningsskydd och efterlevandepension. Kortfattat fungerar det så här:

Ett försäkringsbelopp väljs som ska betalas ut som efterlevandepension vid ett eventuellt dödsfall. Samordning sker mellan det valda försäkringsbeloppet och återbetalningsskyddets aktuella försäkringskapital. Det betyder att premie bara betalas för den del av försäkringsbeloppet som inte täcks genom återbetalningsskyddet. Det som betalas ut vid ett dödsfall är återbetalningsskydd och resterande belopp upp till det valda försäkringsbeloppet.

## Kapitalförsäkring

SPPs tjänstepensionserbjudanden kan i vissa fall tecknas med skatteklass kapitalförsäkring. Direkt pension tecknas alltid med skatteklass kapitalförsäkring och pantsätts av arbetsgivaren till den anställde. Även den del inom Avgångspension som tecknas som kompensation för lönebortfall före 65 år kan tecknas som kapitalförsäkring och pantsätts då till den försäkrade. Det finns ingen förmånstagare i dessa försäkringar, utan SPP betalar ut pension enligt den betalningsanvisning arbetsgivaren lämnar.

Premien till en kapitalförsäkring är inte avdragsgill och ingen löneskatt ska betalas på inbetald premie. Arbetsgivaren får istället avdrag för utbetalningen av pension och

betalar då särskild löneskatt. Utbetalningarna beskattas som inkomst av tjänst hos betalningsmottagaren.

Avkastningsskatt, som är en statlig schablonskatt som enligt lag ska tas ut från försäkringen, beräknas på aktuellt försäkringskapital per den 1 januari varje år samt inbetalningar under året för kapitalförsäkring. För andra halvan av året läggs endast halva värdet av inbetalningarna till skatteunderlaget. Skatteunderlaget multipliceras med statslåneräntan per den 30 november föregående år ökad med 0,75 procentenheter. Skatteunderlaget får dock inte vara lägre än 1,25 procent av försäkringskapital och inbetalningar. Avkastningsskatten är för närvarande 30 procent av det framräknade skatteunderlaget och tas ut från försäkringskapitalet. Skatten måste betalas oavsett om värdet på försäkringen ökat eller minskat.

## Förmånsbestämd ålderspension

Den del inom Avgångspension som tecknas som kompensation för lönebortfall före 65 år tecknas som förmånsbestämd ålderspension i traditionell försäkring. Det innebär att arbetsgivaren bestämmer ett visst pensionsbelopp som ska betalas ut och betalar premie beroende av pensionens storlek.

Pensionsbeloppet kan indexerats för att få en värdesäkring. Eventuellt överskott som uppstår i försäkringen går till försäkringstagaren och kan bland annat användas till att betala premien för indexeringen.