

SPPs Privata Pensionsförsäkring via Brummer & Partners

Faktablad. Publicering 2025-01-01

Inledning

Produktbeteckning och försäkringsgivare

Pensionsförsäkring via Brummer & Partners nedan kallat Privat Pensionsförsäkring, är en privat pensionsförsäkring med placering i fondförsäkring.

Försäkringsgivare är SPP Pension & Försäkring AB (publ) och kallas i detta faktablad SPP.

Målgrupp

Privat pensionsförsäkring kan tecknas av dig i syfte att flytta försäkringskapital till SPP från annat försäkringsbolag. Den passar också dig som helt saknar pensionsrätt i din anställning eller som har inkomst av aktiv näringsverksamhet. Du ska ha fyllt 16 år men inte 99 år och vara svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige för att teckna en privat pensionsförsäkring.

SPPs finansiella styrka

SPP Pension & Försäkring AB (publ) solvenskvot var 1,51 per 2024-09-30. En solvenskvot om minst 1 innebär att företaget uppfyller EU:s krav på kapitalbuffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning.

Sparande och avkastning

I en fondförsäkring bestämmer du själv i vilka fonder försäkringskapitalet ska placeras. SPP upplåter rätten till dig som försäkringstagare. Den finansiella risken tar du själv och ditt sparande kan både öka och minska i värde. Det är du själv som bestämmer den finansiella risknivån.

Fondförsäkring

Garanti

Det finns ingen garanti i en fondförsäkring utan sparandet kan både öka och minska i värde. Du ansvarar själv för kapitalplaceringarna.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Du väljer själv de fonder du vill placera i och byter fonder när du vill, avgiftsfritt. Försäkringens värde följer värdeutvecklingen i de fonder du valt. Fondutbudet är för närvarande uppbyggt på följande sätt:

Fondutbud	Antal/andel 2025-01-01
Totalt antal fonder	35 st
Andel aktiefonder	73 %
Andel räntefonder	12 %
Andel hedgefonder	15 %

Dagsaktuell fondinformation finns på spp.se/fondlista under Välj fondutbud – Brummer. Där hittar du också faktablad med mer information för respektive fond. Fondernas avgifter beskrivs under rubriken Avgifter nedan.

Utbetalning

Storleken på pensionsutbetalningen i en fondförsäkring beror på försäkringens värde vid varje utbetalningstillfälle och den valda utbetalningstiden. Pensionsbeloppet som betalas ut beror också på avgifter och skatt samt aktuella beräkningsantaganden om bland annat livslängd och prognosränta och varierar över tiden.

Utbetalning av Privat pensionsförsäkring	
Lägsta ålder för utbetalning	Försäkringen kan börja betalas ut tidigast vid 55 års ålder.
Högsta ålder sista utbetalning	Försäkringen måste senast vara utbetald när den försäkrade når 105 års ålder. Utbetalning måste påbörjas senast vid 99 års ålder.
Kortaste utbetalningstid	Engångsutbetalning. Kan först väljas efter 1 års försäkringstid.
Kortaste utbetalningstid	5 år
Längsta utbetalningstid	50 år

Pensionsålder och utbetalningstidens längd kan ändras i samband med att pensionen börjar betalas ut.

Avgifter

Privat Pensionsförsäkring omfattas av en kapitalavgift på 0,25 procent per år. Avgiften tas ut på aktuellt försäkringskapital.

Respektive fondförvaltare tar ut en avgift för förvaltningen av fonden. Denna förvaltningsavgift är inräknad i fondkursen och varierar beroende på val av fond. Fondförvaltningsavgiften kan helt eller delvis vara rabatterad och framgår i fondlistan på spp.se.

Årlig avgift är ett totalkostnadsmått som visar fondens kostnader under det senaste bokslutsåret. Förutom förvaltningsavgiften omfattas även bland annat förvaringskostnader, revisionskostnader, registreringsavgifter och andra regelbaserade avgifter men kan även inkludera bland annat underliggande fonders avgifter i fondandelsfonder.

Uppgifter om årlig avgift 2025-01-01	
Högsta löpande kostnader *	6,23 %
Lägsta löpande kostnader*	0,11 %

* Löpande kostnader består av förvaltningsavgift och andra administrations- eller driftkostnader (en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året) samt transaktionskostnader (en uppskattning av kostnader som uppstår när fondbolaget säljer och köper värdepapper).

Prestationsbaserade avgifter kan förekomma, det vill säga att förvaltaren tar ut en extra avgift om denne presterar bättre än ett förutbestämt mål. Uppgifter om årlig avgift och eventuell prestationsbaserad avgift framgår på spp.se.

Försäkringens avgifter kan komma att förändras.

Exempel: En Privat pensionsförsäkring (fond) som har ett värde av 100 000 kronor vid ingången av året belastas av SPP under året med följande avgifter och skatter:

Försäkringskapital 100 000 kr	
Kapitalavgift:	250 kr
Avkastningsskatt:	323 kr
Summa:	573 kr

Skatteregler för försäkringstagaren

Den som saknar pensionsrätt i anställningen, är enskild näringsidkare eller ägare i handelsbolag och sparar i ett privat pensionssparande får göra avdrag för inbetalda premier i deklarationen. Regler för hur avdragsrätten får nyttjas finns dock. I samband med utbetalning av pensionsförsäkring beskattas beloppet med inkomstskatt.

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag tas ut från försäkringen. Skatten beräknas på aktuellt 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. Regler för hur avdragsrätten får nyttjas finns dock. I samband med utbetalning av pensionsförsäkring beskattas beloppet med inkomstskatt.

Försäkringsskydd

Typ av försäkringsskydd	
Återbetalningsskydd	Ja
Efterlevandeskydd	Nej
Premiebefrielse	Nej

Ålderspension med återbetalningsskydd innebär att om du avlider före avtalad pensionsålder, utbetalas värdet av intjänad ålderspension till dina förmånstagare. Utbetalningarna till förmånstagare löper under minst 5 år. Om du avlider sedan utbetalningarna påbörjats, fortsätter dessa under avtalad utbetalningstid. Finns ingen förmånstagare sker ingen utbetalning. Privat pensionsförsäkring kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Du kan välja till återbetalningsskydd fram till pensionen börjar utbetalas.

Ålderspension utan återbetalningsskydd innebär att försäkringen avslutas vid dödsfall både innan ålderspensionen börjat utbetalas och vid dödsfall efter att ålderspensionen börjat utbetalas. Det innebär att du står en risk att utbetalning inte kommer att ske om du avlider innan pensionen är utbetald. För detta tilldelas försäkringen kompensation i form av arvsvinst som höjer försäkringskapitalet.

Villkor för flytt av sparande eller återköp

Flytt av sparande till SPP

Du kan flytta ett helt försäkringskapital från ett annat försäkringsbolag till SPP. Ett nytt försäkringsavtal ingås på de villkor som SPP tillämpar vid nyteckningstillfället. För fondförsäkring investeras kapitalet i fonder.

Flytt av sparande från SPP eller återköp

Du kan flytta ditt försäkringskapital till ett annat försäkringsbolag och detta görs utan avgift. Flytt kan inte ske efter den försäkrades död. Flyttbart kapital i en fondförsäkring är det totala fondandelsvärdet.

Generellt sett råder återköpsförbud av pensionsförsäkring. Inkomstskattelagen medger återköp under vissa förutsättningar.

Övrig information

Syftet med faktabladet är att ge övergripande information och underlätta för dig som konsument att göra jämförelser. Faktabladet innehåller därför inte den fullständiga förköpsinformationen. Den hittar du på spp.se (Förköpsinformation SPPs Privat Pensionsförsäkring via Brummer & Partners).

Fullständiga försäkringsvillkor samt ytterligare produktinformation och information om SPP hittar du på spp.se eller genom kontakt med SPP Kundcenter på telefon 0771-533 533.

Ytterligare information om försäkring i allmänhet kan du få från Konsumenternas försäkringsbyrå. Finansinspektionen är tillsynsmyndighet och Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

Försäkringsgivare till Privatägda kapitalförsäkring är SPP Pension & Försäkring AB (publ) med org nr 516401-8599. Bolaget har sitt säte i Stockholm.