

Faktablad. Publicering 2023-01-01.

# SPPs Kapitalförsäkring via Brummer & Partners – Privatägd kapitalförsäkring

## Inledning

### Produktbeteckning och försäkringsgivare

Privatägd kapitalförsäkring via Brummer & Partners är en privat kapitalförsäkring med placering i fonder (fondförsäkring) och kallas nedan Privatägd kapitalförsäkring. Försäkringsgivare är SPP Pension & Försäkring AB (publ) och kallas nedan SPP.

### Målgrupp

Privatägd kapitalförsäkring kan tecknas av dig som har fyllt 16 år men inte 99 år och är svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige.

### SPPs finansiella styrka

SPP Pension & Försäkring AB (publ) solvenskvot var 1,58 per 2021-09-30. 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 2023-01-01
Totalt antal fonder	34 st
Andel aktiefonder	73 %
Andel räntefonder	12 %
Andel hedgefonder	15 %

Dagsaktuell fondinformation finns på [spp.se/fondlista](https://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

Du väljer själv när du vill att utbetalning av Privatägd kapitalförsäkring ska påbörjas.

Utbetalning av engångsbelopp kan tidigast ske efter 1 år från tecknandet för fondförsäkring. Periodisk utbetalning kan påbörjas direkt. Du kan även teckna en genast börjande utbetalning förutsatt att du gör en engångsinbetalning som sedan börjar utbetalas under minst 1 år.

#### Utbetalning av Privatägd kapitalförsäkring

##### Lägsta ålder för utbetalning

Försäkringens kan börja betalas ut direkt vid periodisk utbetalning

##### Högsta ålder för sista utbetalning

Försäkringens 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.

Längsta utbetalningstid vid periodisk utbetalning 50 år

Kortaste utbetalningstid vid periodisk utbetalning 1 år

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

### Avgifter

Privatägd kapitalförsäkring 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](https://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 2023-01-01

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](http://spp.se).

Försäkringens avgifter kan komma att förändras.

**Exempel:** En Privatägd kapitalförsäkring (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:	882 kr
<b>Summa:</b>	<b>1 132 kr</b>

Fondförvaltningsavgift tillkommer men varierar beroende på val av fond. Aktuella fondförvaltningsavgifter finns på [spp.se/fondlista](http://spp.se/fondlista) under Välj fondutbud - Brummer. Riskpremie för 101 % återbetalningsskydd tillkommer.

#### Skatteregler för försäkringstagaren

Inbetalningar till en kapitalförsäkring är inte avdragsgilla i deklarationen. I samband med utbetalning av kapitalförsäkring sker ingen beskattning av beloppet som betalas ut.

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag tas ut från försäkringen. Skatten beräknas på aktuellt försäkringskapital per den 1 januari varje år samt inbetalningar som gjorts under året. 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 1 procentenhet. Skatteunderlaget får dock inte vara lägre än 1,25 procent av försäkringskapital och inbetalningar. Denna schablonavkastning beskattas med för närvarande 30 procent. Skatten betalas av SPP och måste betalas oavsett om värdet på försäkringen ökat eller minskat.

## Försäkringsskydd

#### Typ av försäkringsskydd

Återbetalningsskydd	Ja
Efterlevandeskydd	Nej
Premiefrielse	Nej

När du tecknar Privatägd kapitalförsäkring ingår alltid återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet motsvarar 101 procent avförsäkringskapitalet. Återbetalningsskydd innebär att om du avlider utbetalas försäkringskapitalet som ett engångsbelopp till dina förmånstagare. Finns ingen förmånstagare sker utbetalning till ditt dödsbo. Privatägd kapitalförsäkring belastas med en riskpremie för det försäkringsskydd på en procent utöver försäkringskapitalet som finns i försäkringen.

## Återköp

Privatägd kapitalförsäkring kan återköpas helt eller delvis ett år från tecknandet. Återköp kan göras utan att avgift tas ut.

## 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 integritetspolicyen på [spp.se/personuppgifter](http://spp.se/personuppgifter).

## 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](http://spp.se) (Förköpsinformation SPPs Kapitalförsäkring via Brummer & Partners).

Fullständiga försäkringsvillkor samt ytterligare produktinformation och information om SPP hittar du på [spp.se](http://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 Privatägd kapitalförsäkring är SPP Pension & Försäkring AB (publ) med org nr 516401-8599. Bolaget har sitt säte i Stockholm.

Välkommen till [spp.se](http://spp.se) eller kontakta oss på 0771-533 533.

SPP Pension & Försäkring AB (publ). SE-105 39 Stockholm. Org.nr. 516401-8599. Styrelsens säte: Stockholm.