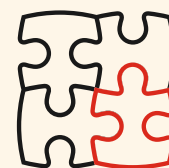


# Pensionsförsäkring PLUSpension

Faktablad. Publicering 2023-01-01.



## Inledning

### Produktbeteckning och försäkringsgivare

PLUSpension är en privat pensionsförsäkring med placering i fondförsäkring eller i traditionell försäkring. Utbetalning på grund av dödsfall sker från traditionell försäkring.

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

### Målgrupp

PLUSpension kan tecknas av dig i syfte att flytta försäkringskapital till SPP från annat försäkringsbolag. Du ska ha fyllt 16 år men inte 70 år och vara svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige för att teckna en PLUSpension.

### SPPs finansiella styrka

SPP Pension & Försäkring AB (publ) solvenskvot var 1,68 per 2022-09-30. En solvenskvot om minst 1 innebär att företaget uppfyller EU:s krav på kapitalbuffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning.

## Sparande och avkastning

### Ansvar för kapitalplaceringarna

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.

I en traditionell försäkring ansvarar SPP för placeringen och hur försäkringskapitalet förvaltas och garanterar en lägsta pension.

### 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. Du kan välja upp till tio fondalternativ i din

försäkring. Försäkringens värde följer värdeutvecklingen i de fonder du valt. SPPs fondutbud är för närvarande uppbyggt på följande sätt:

Fondutbud	Antal/andel 2022-11-30
Totalt antal fonder	103
Andel Blandfonder	11 %
Andel Aktiefonder	72 %
Andel Räntefonder	12 %
Andel Hedgefonder/Alternativa investeringar	5 %

Dagsaktuell fondinformation finns under vårt ordinarie fondutbud på [spp.se/fondlista](https://spp.se/fondlista). Där hittar du också faktablad med mer information för respektive fond. Fondernas avgifter beskrivs under rubriken Avgifter på nästa sida.

### Traditionell försäkring

#### Garanti

Det försäkringskapital som flyttas till SPP från annat försäkringsbolag ger upphov till ett pensionsbelopp med en garanterad lägsta nivå genom att SPP garanterar en viss ränta på en bestämd andel av kapitalet. För närvarande är den garanterade räntan 1,25 procent före avgifter och skatt (0,2 procent efter avgifter och skatt) och andelen är 85 procent.

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. Om tilläggsbeloppet vid något tillfälle skulle överstiga 15 procent av den totala månadsutbetalningen övergår den överskjutande delen till en garanterad återbäring. Det innebär att den pension som garanteras höjs.

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

## Överskottshantering

SPP är ett vinstutdelande livförsäkringsbolag vilket betyder att det är ägarna som står för risken och kostnaderna, inte du som kund. I ett vinstutdelande företag är kundernas sparkapital individuellt. Ingen annan än kunden får del av avkastningen som uppstår i den egna försäkringen. I ett vinstutdelande bolag betalar kunden aldrig för underskott i någon annans försäkring. SPP står för förluster i risk- och driftresultat, samt underskott om avkastningen inte når upp till den garanterade räntan.

## Placeringsinriktning

Kapitalet placeras mellan tre portföljer; Tillväxt, Stabil och Trygg beroende på din ålder, vald utbetalningstid och den tidigare utvecklingen av sparandet. Det betyder att varje försäkring får en individuell anpassad förvaltning. När det är långt kvar till pensionen placeras en större del av kapitalet i portföljen Tillväxt, som i huvudsak består av aktieinvesteringar. När pensionen närmar sig placeras kapitalet successivt om till portföljerna Stabil och Trygg.

Portföljen Stabil är till för att skapa en stabil avkastning som är tänkt att variera mycket lite över tid. Portföljen består till största del av ränteplaceringar

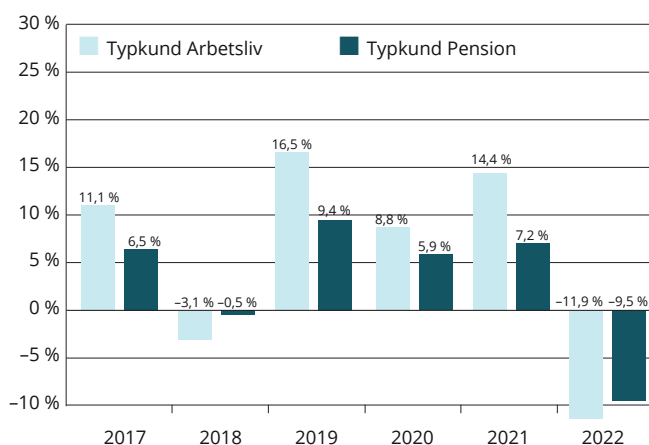
Portföljen Trygg innehåller framförallt räntebärande placeringar och är till för att trygga garantin vilket blir viktigare ju närmre pensionen du är.

Portföljsammansättning 2022-11-30	Tillväxt	Trygg	Stabil
Svenska aktier	14 %	0 %	0 %
Utländska aktier	50 %	0 %	0 %
Tillväxtmarknader	8 %	0 %	0 %
Private Equity	22 %	0 %	0 %
Statsobligationer	0 %	23 %	1 %
Statsgaranterade obligationer	0 %	7 %	9 %
Bostadsobligationer	0 %	6 %	6 %
Företagsobligationer	0 %	16 %	37 %
Lån	0 %	30 %	31 %
Fastigheter och infrastruktur	6 %	18 %	16 %

Månadsaktuell portföljsammansättning finns på [spp.se/traditionellforsakring](https://spp.se/traditionellforsakring).

## Avkastningshistorik

Avkastningen i PLUSpension traditionell försäkring är individuellt anpassad. Nedan framgår avkastningshistorik beräknad för två olika **typkunder** som vi kallar **Arbetsliv** (under 55 år) och **Pension** (över 65 år). Avkastningen är beräknad på ett försäkringskapital på 100 000 kronor redovisas efter avdrag för kapitalförvaltningskostnad och skatt.



Två olika typkunder som vi kallar Arbetsliv (under 60 år) och Pension (65 år med en livsvarig utbetalning)

## Historisk avkastning för jämförbar portföljallokering Genomsnittlig avkastning för jämförbar portföljallokering

Tidsperiod	Arbetsliv	Pension
3 år (2020–2022)	3,1 %	0,9 %
5 år (2–2022)	4,4 %	2,3 %

## Avkastningen är beräknad med följande procentuella fördelning av försäkringskapitalet mellan portföljerna:

Portfölj	Arbetsliv	Pension
Tillväxt	40 %	20 %
Trygg	25 %	30 %
Stabil	35 %	50 %

## 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. Storleken på pensionsutbetalningen i en traditionell försäkring baseras på de premier du betalat och utvecklingen på det försäkringskapital som byggts upp av dessa. Vilken pensionsålder som väljs och utbetalningstidens längd påverkar också. Likaså avgifter, skatt och aktuella beräkningsantaganden om bland annat livslängd och prognosränta. I en traditionell försäkring kan tilläggsbelopp betalas ut till det garanterade pensionsbeloppet om försäkringskapitalet är större än vad som behövs för att täcka utbetalningen av garanterat pensionsbelopp.

Utbetalning av PLUSpension	
Lägst ålder för utbetalning	55 år
Högst ålder för utbetalning	Valfri ålder
Kortaste utbetalningstid	5 år
Längsta utbetalningstid	Livsvarig
Förväntad livslängd från 65 år	21,9 år

**Exempel:** Vid ett försäkringskapital om 100 000 kronor (utan återbetalningsskydd) utbetalas från 65 år och livsvarigt:

**Fondförsäkring:** 414 kr/månad .

**Traditionell försäkring:** 310 kr/månad i garanterat pensionsbelopp (med en garanterad ränta på 1,25% på 85% på sparpremien).

Vid livsvarig utbetalning har livslängdsantaganden särskild betydelse. Ju längre du förväntas leva, desto längre ska försäkringskapitalet räcka. Det betyder att försäkringskapitalet behöver fördelas på fler utbetalningstillfällen och varje pensionsutbetalning blir lägre.

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

## Avgifter

I fondförsäkring tar SPP inte ut någon avgift. För de fonder du väljer tar fondförvaltaren ut en förvaltningsavgift innan fondkursen fastställs. Du hittar aktuella uppgifter om fondförvaltningsavgifter samt om Löpande kostnader på [spp.se/fondlista](https://spp.se/fondlista). 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).

Löpande kostnader 2023-01-01	
Högsta löpande kostnader:	4,65 %
Lägsta löpande kostnader:	0,21 %
Kapitalviktad löpande kostnader	0,53 %

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. Uppgifter om vilka fonder detta gäller hittar du på [spp.se/fondlista](https://spp.se/fondlista)

I traditionell försäkring tar SPP ut en kapitalavgift på 0,35 procent och en garantiavgift på 0,2 procent av förvaltad kapital per år. Vid förvaltning av försäkringskapitalet i traditionell försäkring reducerar uppkomna kostnader för kapitalförvaltningen avkastningen på kapitalet. Aktuell kapitalförvaltningskostnad är 0,21 procent.

Försäkringens avgifter kan komma att förändras.

**Exempel:** En PLUSpension som tecknas har ett försäkringskapital om 100 000 kr vid ingången av 2023 belastas under året med följande avgifter och skatt.

Fondförsäkring		Traditionell försäkring	
Avkastningsskatt	219 kr	Kapitalavgift	349 kr
Löpande kostnader, fondförvaltning (lägsta/högsta)	100 kr/4 650 kr	Garantiavgift	200 kr
		Avkastningsskatt	219 kr
		Kapitalförvaltningskostnad	210 kr
<b>Summa avgifter och skatt</b>	<b>319 kr/4 869 kr</b>	<b>Summa avgifter och skatt</b>	<b>978 kr</b>

## 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.

**Exempel:** Skattesatsen för en pensionsförsäkring är 15 procent. Den genomsnittliga statslåneräntan 2022 var 1,46 procent. Eftersom skatteunderlaget lägst får vara 0,50 procent blir schablonskatten Schablonskatten blir då  $1,46 \times 15\% = 0,219\%$  av försäkringens totala värde per 1 januari 2023.

## Försäkringskydd

Typ av försäkringskydd	
Återbetalningsskydd	Ja
Efterlevandeskydd	Nej
Premiefrielse	Nej

Ålderspension med återbetalningsskydd innebär att om du avlider före avtalad pensionsålder, utbetalas värdet av intjänad ålderspension och eventuell villkorad återbäring som kan uppstå inom traditionell försäkring till dina förmånstagare. Villkorad återbäring kan betalas ut som tilläggsbelopp till den garanterade pensionen. Utbetalningarna till förmånstagare löper under 5 år. Om du avlider sedan utbetalningarna påbörjats, fortsätter dessa under avtalad garantitid som kan vara 5–20 år. Utbetalning till förmånstagare sker alltid i traditionell förvaltning. Finns ingen förmånstagare sker ingen utbetalning. PLUSpension kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Du kan välja till eller bort 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 arvs-vinst 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 försäkring med traditionell förvaltning ger kapitalet upphov till ett pensionsbelopp med en garanterad lägsta nivå genom att SPP garanterar en viss ränta på en bestämd andel av kapitalet. För närvarande är den garanterade räntan 1,25 procent och andelen 85 procent. Räntan anges före avdrag för avgifter och skatt. 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. För fondförsäkring investeras kapitalet i fonder.

### Flytt av sparande från SPP eller återköp

Du kan flytta ditt försäkringskapital till ett annat försäkringsbolag. Flytt kan inte ske efter den försäkrades död. Flyttbart kapital i en traditionell försäkring är det aktuella försäkringskapitalet och i en fondförsäkring det totala fondandelsvärdet. Om försäkringen är tecknad utan återbetalningsskydd har SPP rätt att kräva hälsoprövning med godkänt resultat innan en flytt kan ske.

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

## Avgift vid flytt av försäkringskapital

Vid flytt av försäkringskapital från SPP är avgiften 500 kronor. Vid flytt av försäkringskapital till SPP tar SPP ingen avgift.

## 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 PLUSpension).

Fullständiga försäkringsvillkor samt ytterligare produktinformation och information om SPP hittar du på [spp.se](http://spp.se) eller genom kontakt med SPPs 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 PLUSpension är SPP Pension & Försäkring AB (publ) med organisationsnummer 516401-8599. Bolaget har sitt säte i Stockholm.

Publiceringsdag 2023-01-01.