



Byte av förvaltningsform

Du som är kund hos SPP har möjlighet att byta förvaltningsform. Det innebär att ditt försäkringskapital förs över från traditionell försäkring till fondförsäkring eller tvärtom. Här kan du läsa vad som gäller vid byte av förvaltningsform. De fullständiga villkorsbestämmelserna är mer detaljerade än detta informationsblad.

Kort om fondförsäkring

Placering i fondförsäkring innebär ett annat risktagande för dig jämfört med traditionell försäkring, där SPP garanterar en lägsta pension. Det finns ingen garanti i en fondförsäkring. Fondförsäkringen ger dig dock en möjlighet att påverka kapitalet och stimulera till en bättre värdeutveckling än tidigare. Värdeutvecklingen är emellertid helt beroende av vilken riskprofil du har valt.

Observera att historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som du placerar i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Det är därför viktigt att du noga överväger din riskprofil vid val av fondförsäkring.

Kort om traditionell försäkring

I en traditionell försäkring ansvarar SPP för hur pengarna förvaltas och du som kund har rätt till en lägsta pension, med god möjlighet till återbäring.

Den pension du får består av en fast del som garanteras och en rörlig del som är beroende av tillväxten på ditt sparande. Den rörliga delen kallas för återbäring och kan både minska och öka. Den betalas ut som tilläggsbelopp till den garanterade pensionen (fast del). Om återbäringen blir större än 15 procent av din totala pensionsutbetalning höjer SPP din fasta del.

Byte från traditionell försäkring till fondförsäkring

Vid byte från traditionell försäkring till fondförsäkring är det enligt SPPs försäkringsvillkor det aktuella värdet på försäkringskapitalet vid tidpunkten för bytet som omplaceras.

Vilka försäkringar kan byta förvaltningsform:

- Privat pensionsförsäkring
- Vissa avtalspensioner
- Premiebestämd tjänstepension
- Direktpension

För att det ska gå att byta måste försäkringarna eller försäkringsmomenten vara jämförbara och samma försäkringsvillkor ska gälla. Försäkringskapital för ålderspensionsförsäkring eller ålderspensionsmoment som ingår i en pakettlösning, kan också byta förvaltningsform enligt våra regler.

Vad omfattas inte av bytesrätten?

Försäkringar inom det som kallas Frivillig ITP, ITP-liknande planer och Förlängningsplan omfattas för närvarande inte av rätten att byta förvaltningsform.

Viktigt att tänka på vid byte av förvaltningsform

- Äldre försäkringar kan vara särskilt förmånliga, och till exempel ha en hög garanterad ränta. Jämför villkoren noggrant innan du byter förvaltningsform.
- Om du har en "Temporär ålderspension med efterlevandepension" eller en "Livsvarig ålderspension med familjegaranti" kommer du att förlora en del av ditt efterlevandeskydd när du byter förvaltningsform till fondförvaltning. För att säkerställa att detta blir korrekt måste du fylla i nyteckningshandlingar för den nya försäkringen. Kontakta gärna vårt Kundcenter, din försäkringsrådgivare eller din förmedlare om du känner dig osäker.

Hur beräknas kapitalet?

Bytet av förvaltningsform ska göras för hela försäkringskapitalet på en försäkring eller ett försäkringsmoment som ingår i en pakettlösning.

Värdet på ditt försäkringskapital framgår av ditt senaste årsbesked. Vill du ha ett mer aktuellt värde kan du logga in på spp.se eller vända dig till din rådgivare, vårt Kundcenter eller din försäkringsförmedlare. Vi kan bara uppge ett preliminärt värde, då det först vid kapitalöverföringen framgår hur stort det faktiska värdet är.

Ingen avgift och ingen hälsoprövning

För närvarande tar SPP inga avgifter för att byta förvaltningsform. Vi kräver inte heller någon hälsoprövning.

Hur går det till rent praktiskt?

Själva bytet av förvaltningsform sker senast vid månadsskiftet närmast efter tre månader från det att Blankett för Byte av förvaltningsform kommit in till SPP.

Byte från traditionell försäkring till fondförsäkring

Den försäkrade tillgodoräknas det försäkringskapital som försäkringsmomentet har den sista bankdagen före det månadsskifte då bytet sker.

Byte från fondförsäkring till traditionell försäkring

Försäljning av fondandelar och kapitalöverföring görs inom tio bankdagar efter det månadsskifte då bytet av förvaltningsform sker och till den kurs som gäller vid försäljningstillfället.

Det överförda kapitalet berättigar till en garanterad pension enligt de beräkningsförutsättningar SPP då tillämpar. För närvarande erbjuder SPP en garanti av lägsta pension beräknad på 85 procent av överfört kapital. Den del som inte utgör garanti utgör villkorad återbäring.

Mer information

Ring vårt Kundcenter på telefon 0771-533 533,
Företagskontakt på telefon 0771-598 102 eller kontakta din försäkringsrådgivare eller för-medlare.

Fullständiga försäkringsvillkor hittar du på vår webbplats,
spp.se.

Välkommen till spp.se eller ring Kundcenter på 0771-533 533.

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

