



Förköpsinformation. Publicering 2019-01-01.

SPPs Kapitalförsäkring – företagsägd

SPPs Kapitalförsäkring – företagsägd passar företag som vill bygga en buffert för framtida investeringar eller utdelning och säkra ekonomisk trygghet vid oförutsedda utgifter eller uteblivna intäkter.

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 Kapitalförsäkring – företagsägd.

Vill du ha en mer uttömmande beskrivning ska du ta del av försäkringsvillkoren som finns att hämta på spp.se. Villkoren kan också beställas från SPPs Kundcenter.

SPPs Kapitalförsäkring – företagsägd kan tecknas av juridisk person som har fast driftställe i Sverige. Den som försäkras ska vara mellan 18 och 85 år och svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige.

Roller i försäkringsavtalet

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

Försäkringstagare är den 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 försäkrat. Det betyder att utbetalning vid dödsfall blir aktuellt om den försäkrade avlider under försäkringstiden.

Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalslagen och svensk allmän lag i övrigt tillämpas på försäkringsavtalet.

När börjar försäkringen gälla?

Försäkringen börjar gälla då första premiebetalning kommit till SPP, under förutsättning att SPP fått fullständig ansökan.

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.

När upphör försäkringen?

Försäkringen upphör när utbetalning gjorts enligt det överenskomna avtalet mellan försäkringstagaren och SPP. Utbetalning kan ske senast när den som är försäkrad fyller 95 år. Den kortaste försäkringstiden som kan väljas är fem år för fondförsäkring och tio år för traditionell försäkring. När försäkringen varit ikraft i minst ett år kan försäkringen betalas ut före försäkringstidens slut genom att försäkringstagaren, mot en avgift, begär helt eller delvis återköp av försäkringen.

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 livslängd.

Uppsägning av försäkringsavtalet

Försäkringstagaren kan säga upp försäkringsavtalet före försäkringstidens slut genom att meddela SPP detta och begära återköp. Detta kan göras tidigast ett år efter försäkringens tecknande, läs mer under rubriken Återköp.

Premiebetalning

Premie till försäkringen betalas av försäkringstagaren med en eller flera engångsinbetalningar. SPP aviserar premien och anger premiens förfalldag. Efter första insättning, går det också att avtala om månatlig engångspremie i serie om som lägst 10.000 kr/månad.

Lägsta första engångspremie till en försäkring är 200 000 kronor.

Hur placeras pengarna?

Försäkringstagaren kan välja att teckna SPPs Kapitalförsäkring – företagsägd som fondförsäkring eller som traditionell försäkring med garanti.

Fondförsäkring

I fondförsäkring bestämmer och ansvarar den som tecknat försäkringen för placeringarna. Denna rätt är i SPPs Kapitalförsäkring – företagsägd 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	Antal/andel 2018-11-30
Totalt antal fonder	89 st
Externa fonder	Finns
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	13 %
Andel aktiefonder	67 %
Räntefonder	13 %
Hedgefonder	7 %

Dagsaktuell fondinformation finns under vårt ordinarie fondutbud på spp.se/fondlista.

Sammanlagt kan upp till 10 fondalternativ väljas i en försäkring. På spp.se/fondlista 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 med exempelvis BankID.

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

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 försäkringstagaren får tillbaka det insatta kapitalet.

SPPs hantering av intressekonflikter

SPP Pension & Försäkring AB arbetar för att motverka intressekonflikter. Rådgivare anställda av SPP Pension & Försäkring AB har inte någon provisionsbaserad lön och erhåller därför inte ekonomisk ersättning baserat på kundens val av fonder, förvaltningslösning i övrigt eller storleken på betalda premier. Syftet är

att ge dig trygghet i att eventuell rådgivning eller vägledning utgår från dig och dina behov som kund.

Om du, eller i förekommande fall din arbetsgivare, valt att teckna försäkring via en förmedlare vänder du dig till förmedlaren för information om ersättningar och hantering av intressekonflikter.

Om våra fonder

SPP Pension & Försäkring AB är en del av Storebrand-koncernen, och erbjuder dels fonder förvaltade av bolag inom Storebrand-koncernen, under varumärken som SPP Fonder, Delphi, Skagen och Storebrand Fonder, dels fonder som förvaltas av andra professionella fondförvaltare.

Vilka ersättningar får SPP för din fondförsäkring?

Din försäkring består dels av ett försäkringsskal, dels av de fonder du investerar ditt försäkringskapital i. SPP Pension & Försäkring AB får så kallad tredjepartsersättning från de fondbolag som förvaltar dessa fonder. Ersättningen grundar sig på det försäkringskapital som är placerat i respektive fond. Kostnaden för denna ersättning ryms inom fondbolagets förvaltningsavgift, och utgör alltså inte någon extra kostnad för dig som kund.

Vid tidpunkten för publicering av denna information varierar denna ersättning inom spannet 0,05 procent till 1,10 procent av försäkringskapitalet årligen, beroende på val av fond. För en genomsnittskund hos SPP uppgår ersättningen till 0,41 procent av försäkringskapitalet.

Vid ett kapital på 10 000 kronor placerat enligt våra kunders genomsnittliga portfölj uppgår den årliga ersättningen från fondbolagen till SPP Pension & Försäkring till 41 kronor (10 000 kronor x 0,41% = 41 kronor).

Önskar du som kund 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

Kapital som förvaltas i traditionell försäkring berättigar till ett garanterat värde vid den avtalade uttagstidpunkten genom att SPP garanterar en viss ränta på en bestämd andel av varje premiebetalning. Aktuell garanterad ränta och garantiandel för inbetalning framgår av SPPs gällande räntebilaga, som finns på spp.se.

Den del av försäkringskapitalet som inte behövs för att täcka utbetalningen av det garanterade värdet kallas villkorad återbäring och betalas ut som tillägg till det garanterade värdet.

Om försäkringskapitalet inte räcker till att betala ut det garanterade värdet kommer SPP skjuta till kapital.

Hur förvaltar SPP kapitalet

Kapitalet placeras och fördelas mellan tre portföljer; **Tillväxt**, **Trygg** och **Stabil** beroende på återstående försäkringstid och den tidigare utvecklingen av sparandet. Det betyder att varje försäkring får en individuellt anpassad förvaltning.

När det är långt kvar till uttagstidpunkten placeras en större del av kapitalet i portföljen **Tillväxt**, som i huvudsak består av aktieinvesteringar. När uttagstidpunkten närmar sig placeras kapitalet successivt om till portföljerna Trygg och Stabil. De portföljerna består i huvudsak av räntebärande värdepapper och fastigheter.

Portföljen **Trygg** innehåller räntebärande placeringar med längre löptid, som innebär att avkastningen kan variera på kort sikt, men förväntas ge en stabil avkastning på lång sikt. Trygg är anpassad till att det är lite längre kvar till uttagstidpunkten.

Portföljen **Stabil** innehåller räntebärande placeringar med kort löptid, där avkastningen är tänkt att variera mycket lite över tid. Stabil är anpassad till att uttagstidpunkten närmar sig.

Portföljsammansättning 2018-11-30	Tillväxt	Trygg	Stabil
Svenska aktier	19 %	0 %	0 %
Utländska aktier	45 %	0 %	0 %
Tillväxtmarknader	18 %	0 %	0 %
Private Equity	18 %	0 %	0 %
Statsobligationer	0 %	15 %	1 %
Statsgaranterade obligationer	0 %	18 %	27 %
Bostadsobligationer	0 %	14 %	16 %
Företagsobligationer	0 %	28 %	31 %
Lån	0 %	12 %	12 %
Fastigheter & Infrastruktur	0 %	13 %	13 %

Månadsaktuell portföljsammansättning finns på spp.se/traditionellforsaking.

Återbetalningsskydd – i händelse av dödsfall

Försäkringen tecknas med ett återbetalningsskydd. Det innebär att utbetalning alltid sker från försäkringen, även i händelse av den försäkrades dödsfall.

Utbetalning

Utbetalning sker alltid till försäkringstagaren.

Utbetalning sker med ett engångsbelopp efter försäkringstidens slut eller vid den försäkrades dödsfall dessförinnan.

Storleken på utbetalning

Utbetalningens storlek beror i fondförsäkring på värdet av fondandelarna vid tidpunkten för utbetalning.

I traditionell försäkring beror utbetalningens storlek på försäkringskapitalets värde vid tidpunkten för utbetalning. Om försäkringskapitalet inte räcker till det värde som SPP garanterar vid avtalad uttagstidpunkt gör SPP ett kapitaltillskott.

Ska utbetalning göras på grund av dödsfall utgör utbetalningen 101 procent av det fastställda försäkringskapitalet.

Avgifter och kostnader

Avgifter tas ut för att täcka SPPs driftskostnader. Vilka avgifter som tas ut varierar beroende på vilken avgiftsmodell som avtalats om för försäkringen. De olika avgiftsmodellerna framgår av aktuell prislista, som finns på spp.se.

Vid förvaltning av försäkringskapitalet i traditionell försäkring reducerar uppkomna kostnader för kapitalförvaltningen avkastningen på kapitalet. Aktuell kapitalförvaltningskostnad framgår av gällande prislista.

För det extra försäkringsskydd som finns i Kapitalförsäkring – företagsägd som innebär att om den försäkrade avlider under försäkringstiden betalas 101 procent av försäkringens värde (försäkringskapital) ut till försäkringstagaren tar SPP ut en riskpremie. Riskpremien tas ut för den procent som överstiger försäkringens faktiska värde och beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikheten för att dödsfall ska inträffa.

Kapitalavgift, fast avgift och riskpremie 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 ett lägsta värde på kapitalet och därmed står en risk.

Storleken på avgifterna framgår av SPPs gällande prislista samt Faktablad PRIIPs.

Respektive fondförvaltare tar 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 på spp.se/fondlista. SPPs rådgivare ska ta till vara kundens intressen på bästa sätt och erhåller ingen rörlig ersättning, utan endast en fast lön.

Det kostar inget 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.

Avkastningsskatt för kapitalförsäkring

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag ska tas ut från försäkringen. Skatten beräknas på aktuellt försäkringskapital per den 1 januari varje år samt inbetalningar 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. 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.

Skatteregler för kapitalförsäkring

Premien till en kapitalförsäkring är inte avdragsgill.

Utbetalningen är fri från inkomstskatt och ingen kapitalvinstskatt betalas på avkastningen.

Återköp

Ett återköp innebär att försäkringens värde betalas ut innan försäkringstidens slut. Kapitalförsäkring – företagsägd kan återköpas tidigast efter ett år.

Försäkringstagaren kan välja att återköpa försäkringen helt eller delvis. Vid återköp är värdet försäkringskapitalet. Vid delåterköp i fondförsäkring sker återköpet genom att fondandelar säljs proportionellt i respektive fond.

SPP tar ut en avgift för återköp, enligt gällande prislista som finns på spp.se. Avgiften tas ut innan utbetalning sker.

Flytt av försäkringskapital

Försäkringskapitalet kan också flyttas till ett annat försäkringsbolag, tidigast ett år efter tecknandet. 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.

Utmätning

En kapitalförsäkring kan helt eller delvis utmätas för försäkringstagarens skulder.

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.

Skaderegistrering

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

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.

- **Dataskyddsbud**

Postadress: Dataskyddsbud, SPP, 105 39 Stockholm
E-post: 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 objektivt och korrekt sätt.

- **SPPs Klagomålsansvarige**

Adress: Klagomålsansvarig, SPP, 105 39 Stockholm
Telefon: 08-451 71 62
E-post: 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, 105 39 Stockholm
Telefon: 08-451 71 62
E-post: 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 anställde kan också vända sig till Personförsäkringsnämnden (PFN), 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.

- **Datainspektionen**

Du kan skicka in en anmälan till Datainspektionen om du anser att SPP bryter mot reglerna för personuppgiftsbehandling. Mer information hittar du på datainspektionen.se.

- **Domstol**

Du kan vända dig till allmän domstol för att få rättslig prövning. Mer information hittar du på 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

- **Hallå konsument**

www.hallakonsument.se

- **Konsumenternas försäkringsbyrå,**

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, tel, 08-408 980 00 finansinspektionen@fi.se, 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, www.konsumentverket.se.

Information om SPPs ekonomiska redogörelse finns i SPPs årsredovisning som kan hämtas på spp.se eller beställas 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 samtliga beslut som fattas inom koncernen – 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 ett kundavtal som skickas till försäkringstagaren.

SPPs avtalsvillkor och information tillhandahålls på svenska. Kommunikation i dokumenten sker också på svenska.

Välkommen till spp.se eller ring Kundcenter på 0771-598 102.

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