

Förköpsinformation. Publicering 2023-01-01.

SPPs PLUSkapital – privat kapitalförsäkring



PLUSkapital är ett sparande i fondförsäkring eller traditionell försäkring, där pengarna inte är bundna någon längre tid. Den som tecknar försäkringen väljer själv vem som ska vara mottagare till utbetalningarna, det kan vara du själv eller till exempel barn eller barnbarn.

Denna förköpsinformation innehåller information som du enligt lag har rätt att få innan du köper försäkring. Det är viktigt att du läser den, spara den gärna för framtiden.

Uppgifterna är en kortfattad översikt av SPPs privata kapitalförsäkring – PLUSkapital.

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 Kundservice.

PLUSkapital kan tecknas av fysisk person som är 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. Försäkrad är antingen försäkringstagaren själv eller annan person som försäkringstagaren valt.

Förmånstagare är den som utbetalning från kapitalförsäkringen görs till, om inte utbetalning sker till försäkringstagaren eller dödsbo.

Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalslagen, marknadsföringslagen och svensk allmän lag i övrigt tillämpas på försäkringsavtalet.

När börjar försäkringen gälla?

Försäkringen börjar gälla då första inbetalning/engångsinbetalning 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.

Ångerrätt

Du kan ångra det ingångna försäkringsavtalet genom att lämna eller sända ett meddelande om detta till SPP. Ångerrätten gäller i 30 dagar från det att SPP skickat försäkringsbesked till dig.

Om du ångrar dig och redan har betalat in premie till försäkringen återbetalar SPP premien. Har det uppstått kursförluster i de placeringar du har valt görs först avdrag för dessa. Det innebär att beloppet som återbetalas kan bli lägre än den premie du betalat.

När upphör försäkringen?

Försäkringen upphör när sista utbetalning gjorts enligt det överenskomna avtalet mellan dig och SPP. Sista utbetalning ska ske senast när den som är försäkrad fyller 90 år (fondförsäkring) eller 95 år (traditionell försäkring) och den kortaste försäkringstiden som kan väljas är fem år (fondförsäkring) eller

10 år (traditionell försäkring). Skulle du behöva pengarna innan kan du redan efter ett år välja att återköpa hela eller delar av försäkringen mot en avgift. För försäkring som tecknas digitalt via spp.se, eller som nettoerbjudande, tas ingen avgift ut vid ett återköp.

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 Återköp.

Premiebetalning

Det som betalas in till en försäkring kallas premie.

Du kan välja att spara en bestämd premie varje månad med autogiro, göra en eller flera engångsinbetalningar via bankgiro eller kombinera autogiro med engångsinbetalningar.

Det går bra att ändra månadspremiens storlek, göra uppehåll i eller helt avsluta sparandet. När utbetalningarna har påbörjats kan du inte längre göra inbetalningar till försäkringen.

Lägsta engångspremie är 6 000 kronor och lägsta premie som kan betalas månadsvis med autogiro är 500 kr. Tecknas försäkringen digitalt via spp.se, eller som nettoerbjudande, är lägsta engångsinbetalning 300 kronor och lägsta månadspremie vid autogiro 300 kronor.

Om du valt att spara via autogiro och det inte går att genomföra autogirodragningen meddelar SPP inte dig detta. Det beror på att du har rätt att göra uppehåll i ditt sparande.

Hur placeras pengarna?

Fondförsäkring

En fondförsäkring är ett sparande där pengarna placeras i värdepappersfonder som du själv väljer. Det innebär att det är du själv som bestämmer och ansvarar för placeringarna. 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 2022-11-30
Totalt antal fonder	103
Externa fonder	Finns
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Aktiefonder	72 %
Blandfonder	11 %
Räntefonder	12 %
Hedgefonder	5 %

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

Sammanlagt kan du välja upp till 10 fondalternativ i din försäkring. På spp.se/fondlista hittar du 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.

Om du inte gör något eget val av fonder placeras pengarna i fonden SPP Mix 50. Du kan senare omplacera pengarna genom ett fondbyte. Att byta fond kostar ingenting och görs enklast genom att du loggar in på spp.se med BankID.

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 du 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 Storebrandkoncernen, och erbjuder dels fonder förvaltade av bolag inom Storebrand-koncernen, under varumärken som Storebrand Fonder, Delphi och Skagen, 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 0,00 procent till 1,41 procent av försäkringskapitalet årligen, beroende på val av fond. För en genomsnittskund hos SPP uppgår ersättningen till 0,38 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 38 kronor (10 000 kronor x 0,36 % = 36 kronor).

Önskar du som kund information om distributionsersättningen för en viss specifik fond är du välkommen att kontakta SPP eller din förmedlare.

Traditionell försäkring

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 SPP förvaltar 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 2022-11-33	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.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Produkten främjar hållbarhet

Enligt EUs förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelaterade upplysningar ska finansmarknadsaktörer tillhandahålla information om hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhet från investeringarna i förköpsinformationen, samt om produkterna främjar hållbarhet, har hållbarhet som mål eller ingetdera. Rådgivare ska redogöra för hur man integrerar samma information i rådgivningen. På spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter kan du läsa mer om definitioner och kraven i förordningen.

Försäkringen innehåller underliggande investeringsalternativ där du som kund väljer om du vill placera ditt kapital i traditionell försäkring med garanti eller i fonder, och i så fall i vilka fonder. Det innebär att hållbarhetsriskerna och potentiellt negativa konsekvenser för hållbarhet förknippade med dina investeringar beror på de val du gör. Information om detta återfinns i respektive fonds prospekt som finns tillgängligt på spp.se/fondlista samt på spp.se/traditionellforsakring för

traditionell försäkring med garanti. Från fondlistan klickar du på respektive fond och går därefter till fliken faktablad för att nå fondens prospekt. I prospekten finns även kapitalförvaltarens utvärdering av hållbarhetsriskens potentiella påverkan på avkastningen. Direkt i fondlistan kan du även se måttet på hållbarhetsrisken för respektive fond.

Försäkringen främjar hållbarhet genom att erbjuda flertalet investeringsalternativ som främjar hållbarhet eller har hållbarhet som mål med investeringen. Informationen om vilka alternativ som främjar eller har hållbarhet som mål finns i fondlistan. Traditionell försäkring med garanti främjar hållbarhet.

EU-taxonomin

Investeringsalternativ som har hållbarhet som mål investerar i hållbara verksamheter, och det gör även alternativ som främjar hållbarhet i olika utsträckning. För att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara verksamheter har EU tagit fram ett klassifikationssystem som kallas EU-taxonomin, och som trädde i kraft 2022-01-01. Alla delar i regelverket har ännu inte färdigställts.

Hållbara investeringar i dina valbara alternativ kan vara förenliga med EU-taxonomin. Verksamheter kan bara klassas som miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin om de samtidigt inte orsakar betydande skada på något annat av EUs miljömål. Det kan också finnas investeringar i dina valbara alternativ som inte är förenliga med taxonomin men som ändå klassas som hållbara, eftersom taxonomin i dagsläget inte är tillämplig på alla verksamheter.

Det finns i dagsläget inte tillförlitliga och fullständiga uppgifter om hur stor andel av ett investeringsalternativ som är förenligt med taxonomin. Detta beror på att regelverket inte är färdigställt och att underliggande innehav inte har krav att rapportera deras taxonomiförenlighet förrän under 2023. I takt med att tillförlitligheten blir bättre kommer informationen att finnas i respektive fonds prospekt samt på spp.se/traditionellforsakring.

Rådgivning

Sedan augusti 2022 finns nya EU-regler som kräver att kundens hållbarhetspreferenser ska kartläggas vid finansiell rådgivning och beaktas som en del av lämplighetsbedömningen.

Alla finansiella rådgivare i EU måste följa dessa krav.

Om du som individ erhåller rådgivning inhämtar vi information om hållbarhetspreferenser för att kunna erbjuda ett alternativ som matchar såväl hållbarhetspreferenser som övriga behov med investeringen.

Om du som kund anger att hållbarhet är viktigt beaktar rådgivaren detta i utformningen av råd och dokumenterar hur dina preferenser har uppfyllts. Även hållbarhetsrisken i rådet dokumenteras.

Förmågan att bära den finansiella risken är alltid överordnad hållbarhetspreferenser, men vi har ett brett utbud av alternativ som främjar hållbarhet i olika kategorier och finansiella riskklasser för att kunna matcha behoven.

Mer information om hållbarhet

Mer detaljerad information om SPPs arbete med hållbarhetsrisker finns i vår hållbarhetsriskpolicy, och om vårt arbete med att minska de negativa konsekvenserna på hållbarhet i vår redogörelse om just detta. Båda dessa dokument finns tillgängliga på spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter/.

Återbetalningsskydd – i händelse av dödsfall

PLUSkapital tecknas med ett återbetalningsskydd. Det innebär att utbetalning alltid sker från försäkringen, även i händelse av dödsfall. Då betalas 101 procent av försäkringens värde ut till förmånstagare, försäkringstagaren eller dödsboet.

Utbetalning

Utbetalning görs till dig som försäkringstagare om inget annat avtalats. Om du väljer att försäkringen ska gälla med ett livsfallsförordnande (läs mer under Förmånstagare) görs utbetalning istället till den person du satt in som förmånstagare.

Månadsvis utbetalning sker under minst ett år och högst 20 år, sista utbetalning ska ske senast när den som är försäkrad fyller 90 år (fondförsäkring) eller 95 år (traditionell försäkring). Försäkringstid inklusive utbetalningstid ska vara minst fem år för fondförsäkring och minst 10 år för traditionell försäkring. Utbetalning kan också ske med ett engångsbelopp, fast då tidigast fem år efter tecknandet av fondförsäkring eller 10 år efter tecknandet av traditionell försäkring.

Ändring av utbetalningens starttidpunkt och längd kan göras.

Utbetalning vid dödsfall

Avlider den som är försäkrad under försäkringstiden betalas 101 procent av försäkringens värde ut. Utbetalning sker med ett engångsbelopp till insatta förmånstagare. Saknas förmånstagare sker utbetalning till försäkringstagaren, eller om denne avlidit, till försäkringstagarens dödsbo.

Storleken på utbetalning

Utbetalningens storlek beror på värdet av fonderna i fondförsäkringen eller värdet av den traditionella försäkringen samt den valda utbetalningstiden. Beloppet som betalas ut beror också på avgifter och skatt och aktuella beräkningsantaganden om bland annat prognosränta och livslängd. Vid periodisk utbetalning kommer beloppet att variera.

Förmånstagare

Du som försäkringstagare har rätt att fritt välja förmånstagare, det vill säga bestämma vem som ska få utbetalningarna från försäkringen.

Om du vill att någon annan än du själv ska få utbetalningarna anger du det i ett så kallat livsfallsförordnande.

Förmånstagare vid dödsfall

Genom ett förmånstagarförordnande kan du också bestämma vem som ska få pengarna vid ett eventuellt dödsfall. Ett förmånstagarförordnande eller ändring i befintligt förordnande ska vara underskrivet och skickas till SPP för att vara giltigt. Anger du inget särskilt förordnande till SPP, gäller följande generella förmånstagarförordnande vid dödsfall:

Om försäkringstagare och försäkrad är samma person:

Vid försäkringstagarens dödsfall är försäkringstagarens make/sambo/registrerad partner, eller om sådan saknas, försäkringstagarens barn förmånstagare. Om inte make/sambo/registrerad partner eller barn finns, är försäkringstagarens arvingar förmånstagare. Inträdande förmånstagare har rätt att helt eller delvis avstå.

Om försäkringstagare är annan än försäkrad:

Vid försäkringstagarens dödsfall ska den försäkrade inträda som förmånstagare med förfoganderätt. Om den försäkrade avlider utan att ha avgivit ett nytt förmånstagarförordnande ska försäkringsbeloppet utbetalas till den försäkrades arvingar. I det fall försäkringstagaren och den försäkrade avlider samtidigt ska försäkringstagarens arvingar inträda som förmånstagare. Inträdande förmånstagare har rätt att helt eller delvis avstå.

Avgifter och kostnader

För PLUSkapital betalar du en fast avgift, kapitalavgift och eventuellt en garantiavgift (garantiavgift avser endast traditionell försäkring) i enlighet med gällande prislista samt i Faktablad PRIIPs som finns på spp.se.

Fondförsäkring som tecknas digitalt på spp.se betalar du ingen fast avgift eller kapitalavgift för.

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 PLUSkapital som innebär att om du avlider under försäkringstiden betalas 101 procent av försäkringens värde (försäkringskapital) ut till dina förmånstagare eller dödsboet 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.

Uttag av fast avgift, kapitalavgift och riskpremie i fondförsäkring sker genom inlösen av fondandelar.

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, som är en statlig schablonskatt som enligt lag ska tas ut från försäkringen, beräknas på aktuellt försäkringskapital per den 1 januari varje år samt inbetalningar under året för kapitalförsäkring. 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.

Utbetalningar är fria från inkomstskatt och ingen kapitalvinstskatt betalas på avkastningen.

Återköp och pantsättning

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

Du kan välja att återköpa försäkringen helt eller delvis. Det finns en lägsta nivå på vilket belopp som kan delåterköpas, för närvarande är gränsen 6 000 kronor och det krävs också att minst 12 000 kronor finns kvar i försäkringen.

Vid återköp är värdet försäkringskapitalet vid tidpunkt för försäljning. Vid delåterköp i fondförsäkring sker återköpet genom att fondandelar säljs proportionellt i respektive fond.

Under de fem första åren har SPP rätt att ta ut en avgift vid återköp, enligt gällande prislista som finns på spp.se. Avgiften tas ut innan utbetalning sker. Försäkring som tecknas digitalt

via spp.se, eller som nettoerbjudande, kan återköpas utan avgift.

PLUSkapital kan pantsättas.

Flytt av försäkringskapital

Flytt av försäkringskapital hanteras genom återköp. Det innebär att försäkringskapitalet utbetalas och försäkringen avslutas.

Utmätning

En försäkring kan i vissa fall användas för utmätning av försäkringstagarens skulder. Följande regler i korthet gäller för att försäkringen ska vara utmätningssfri:

- försäkringen ska gälla på försäkringstagarens eller dennes makes liv
- det får inte under något av de senaste tio åren ha betalats in någon premie till försäkringen som överstiger dubbla genomsnittet av de sammanlagda premier som betalats in under perioden.

När det gäller belopp som betalas ut från försäkringen kan utmätning ske bland annat beroende på mottagarens ekonomiska förhållanden.

Överlåtelse

Försäkringstagaren kan överlåta försäkringen till annan som har rätt att teckna PLUSkapital hos SPP. Det innebär att den som överlåtelsen skett till inträder som ägare och försäkringstagare till försäkringen.

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 äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador med anledning av denna försäkring.

Hur SPPs beslut kan överklagas

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 SPP för att få svar på dina frågor.

På spp.se hittar du mer information om hur det går till att överklaga både inom och utanför SPP och vad du bör tänka på.

Prövningsmöjligheter inom SPP

Börja med att kontakta den som handlagt ditt ärende eller vår kundservice. Då kan vi förhoppningsvis tillsammans reda ut eventuella missförstånd. Du kan även begära att ditt ärende ska prövas av ansvarig på avdelningen. Prövningen är kostnadsfri. På spp.se hittar du mer information om hur det går till att överklaga.

• Kundservice

Telefon: Kundservice privat: 0771-533 533

Kundservice företag: 0771-598 102

E-post: Via vår hemsida spp.se

• Dataskyddsombud

Postadress: Dataskyddsombud, SPP, 105 39 Stockholm

E-post: dataskyddsombud@spp.se

• SPPs Klagomålsansvarige

Postadress: Klagomålsansvarig, SPP,

Svarspost 20633516, 110 00 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

E-post: klagomalsansvarig@spp.se

• SPPs Försäkringsnämnd

Postadress: SPPs Försäkringsnämnd, Klagomålsansvarig,

SPP, Svarspost 20633516, 110 00 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

E-post: klagomalsansvarig@spp.se

Prövningsmöjlighet utanför SPP

• Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

• EUs plattform för tvistlösning

• Integritetsskyddsmyndigheten (IMY)

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

• Domstol

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

Konsumentvägledning utanför SPP

Här hittar du informationskällor till konsumentvägledning utanför SPP. Du kan vända dig till dessa för råd. På deras hemsidor och på spp.se hittar du en utförligare beskrivning av vilken typ av konsumentvägledning som lämnas.

• Konsumentverket

www.konsumentverket.se

• Hallå konsument

www.hallakonsument.se

• Konsumenternas försäkringsbyrå

www.konsumenternasforsakringsbyra.se

• Kommunala konsumentvägledare

• Advokatjouren

www.advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren

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 du kan hämta på spp.se eller beställa 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 du tecknar försäkring sluts ett avtal mellan dig som försäkringstagare och SPP. Avtalet bekräftas med handlingar som skickas till dig.

Dokument från SPP kommer successivt att digitaliseras, då vår ambition är att kunna spara både miljö och kostnader. Du kan istället läsa posten i din e-brevlåda på spp.se, genom att logga in med BankID. Det är viktigt att SPPs kontaktuppgifter till dig är korrekta så att vi kan meddela dig via e-post eller sms när det finns ny post i e-brevlådan. Genom att logga in på spp.se/minprofil kan du enkelt göra en uppdatering.

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

Frågor till dig om ditt sparande och din skatterättsliga hemvist

Vid tecknande av PLUSkapital får du svara på en del frågor kring ditt tänkta sparande, så som till exempel syftet med ditt sparande, hur mycket du totalt tänkt spara och varifrån pengarna kommer (lön, fastighetsförsäljning, placering eller från annat). Frågorna ställs för att försäkringsbolag enligt lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism behöver ha god kunskap om sina kunder och förstå syftet med affärsförhållandet och kundens olika transaktioner.

SPP ställer också frågor kring din skatterättsliga hemvist då försäkringsbolag har skyldighet att rapportera till Skatteverket om den är ett annat land än Sverige.