

SPPs Pension för enskild näringsidkare

Förköpsinformation
Publicering 2025-01-01

SPPs Pension för enskild näringsidkare är en pensionsförsäkring som riktar sig till ägare i handelsbolag och kommanditbolag samt till ägare och verksam make/maka/sambo i enskild firma.

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 Pension för enskild näringsidkare. 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.

Allmän del

SPPs Pension för enskild näringsidkare kan tecknas av ägare och verksam make/maka/sambo i enskild firma samt av ägare i handelsbolag och kommanditbolag med etablering i Sverige.

Lägsta inträdesålder i försäkringen är 16 år och högsta inträdesålder varierar beroende på vilka delar som ska ingå i försäkringen. Den som ska försäkras ska vara berättigad till att erhålla ersättning från den svenska Försäkringskassan för att försäkring ska kunna tecknas.

Roller i försäkringsavtalet

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

Försäkringstagare är den som tecknar försäkringen, det vill säga den som ingår i försäkringsavtalet med SPP och blir ägare till försäkringen.

Försäkrad är den person som har sitt liv försäkrat. I SPPs Pension för enskild näringsidkare är försäkrad och försäkringstagare samma person.

Verksam make/maka/sambo i enskild firma som är försäkrad omfattas av samma regler som gäller för ägare i försäkringen.

Förmånstagare är den eller de som har rätt till utbetalning från en pensionsförsäkring.

Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalslagen och svensk allmän lag i övrigt tillämpas på försäkringsavtalet.

När börjar försäkringen gälla?

Försäkringen börjar gälla då första premien kommit till SPP under förutsättning att detta skett senast på premiens aviserade förfallodag och att SPP fått fullständig ansökan. Försäkringsskyddet räknas då från när SPP fått fullständig ansökan (eller från en senare önskad tidpunkt) om försäkringen kan beviljas till normal premie och utan inskränkning, så kallad klausul, samt utan krav på återförsäkring.

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 sjuklighet och livslängd.

Uppsägning av försäkringsavtalet

Försäkringstagaren kan säga upp försäkringsavtalet före försäkringstidens slut genom att meddela SPP detta.

En uppsägning innebär att försäkringskapitalet för ålderspensionen finns kvar och utbetalas från pensionsåldern under minst fem år.

Ingår det sjukförsäkring, premiefrielseförsäkring och/eller efterlevandepension innebär det att försäkringsskyddet för den delen upphör att gälla.

Riskbedömning

För vissa försäkringar behöver en riskbedömning i form av hälsoprövning av den som ska försäkras göras med godkänt resultat. Försäkring som efter hälsoprövning beviljas till en högre premie eller med inskränkning, så kallad klausul, börjar gälla efter att SPP meddelat det och försäkringstagaren accepterat den högre premien eller klausulen. Hälsoprövning kan även behövas vid ändring av försäkringsavtalet senare under försäkringstiden.

I vissa fall kan det räcka med en förenklad hälsoprövning. Då intygar den försäkrade full arbetsförhet enligt SPPs definition.

Höjningsrätt

Vissa försäkringar har höjningsrätt. Det betyder att försäkringsbelopp eller premie kan höjas till en viss

nivå mot förenklad hälsoprövning. Höjningsrätten kan utnyttjas vid förändrad inkomst.

Begränsningar

Försäkringsvillkoren innehåller bestämmelser beträffande begränsningar i försäkringsskyddets giltighet i vissa fall – främst vid sjukdom och dödsfall:

- vid framkallande av försäkringsfall
- missbruk, eget vållande eller kriminell handling
- vid vistelse utom Norden i mer än tolv månader
- vid krig och politiska oroligheter
- försäkringsfall på grund av atomolycka
- särskild riskfylld verksamhet som den försäkrade är eller varit verksam i.

Dessutom gäller begränsningar vid ett antal sjukdomar och besvär, till exempel utmattningssyndrom och vissa rygg- och ledsjukdomar. Begränsningen innebär att det under de första 18 månaderna från att försäkringen träder ikraft inte föreligger någon rätt till ersättning på grund av sjukdomarna/besvären. Ägare som under de första 18 månaderna fått vård eller behandling till följd av någon av dessa sjukdomar/besvär och efter utgången av dessa 18 månader blir arbetsoförmögen på grund av sjukdomen/ besväret måste vara besvärsfri i 24 månader för att rätt till ersättning ska föreligga.

Observera att detta inte är en fullständig uppräknig av de begränsningar som kan finnas i försäkringsavtalet. Om något är speciellt viktigt för dig när det gäller eventuella begränsningar och du vill veta mer detaljer kan du läsa vidare i försäkringsvillkoren eller kontakta SPP eller din försäkringsrådgivare.

Premiebetalning

Det som betalas in till en försäkring kallas premie. Premierna ska betalas varje månad, senast på förfallodagen. SPP aviserar varje månad de premier som ska betalas och anger betalningens förfallodag. Premien som aviseras kan avse en eller flera delar i SPPs Pension för enskild näringsidkare. Det är beroende av vad som avtalats om att ingå i försäkringen.

Om premien inte betalas enligt överenskommelse har SPP rätt att säga upp försäkringsavtalet. Detta gäller inte om första premien inte betalas, då något avtal aldrig kommit till stånd. En uppsägning meddelas dig och får verkan efter 14 dagar, om inte premien betalas innan dess.

Uppsägningen innebär att sparandet till ålderspension läggs i så kallat fribrev. Det betyder att

den framtida pensionen bygger på de premier som redan har betalats in och hur försäkringens värde förändras. En uppsägning innebär också att det försäkringsskydd du valt upphör.

Om försäkringen upphört att gälla på grund av obetald premie kan försäkringsskyddet återupplivas om premien betalas inom tre månader från det att uppsägningen fick verkan.

Försäkringens omfattning

SPPs Pension för enskild näringsidkare erbjuder både sparande och trygghet. Grunden i alla pensionslösningar är pensionssparandet, men det finns även försäkringar som skyddar ekonomin vid sjukdom, olycksfall och dödsfall.

Här kan du läsa om de olika delarna i SPPs Pension för enskild näringsidkare.

Ålderspension

Ålderspension i en privat pensionsförsäkring är en pension som du betalar in premier till. Hur mycket du får i pension beror på hur värdet av de investeringar som pengarna placeras i utvecklas. Vid uppnådd pensionsåldern börjar utbetalningarna från denna försäkring, vilket ger dig en inkomst även efter att du har slutat arbeta.

Återbetalningsskydd

När försäkringen innehåller återbetalningsskydd och/eller garanterad utbetalningstid, innebär det att utbetalningar kan ske till insatta förmånstagare vid den försäkrades dödsfall.

Premiefrielse

Premiefrielse är en trygghetsförsäkring som täcker pensionspremien om du blir arbetsförmögen till minst 25 procent på grund av sjukdom eller olycksfallsskada i mer än 90 dagar.

Premien som du befrias från att betala beräknas proportionellt utifrån graden av arbetsförmåga, som bedöms av SPP, och motsvarar samma andel av försäkringsbeloppet.

Premiefrielse kan endast tecknas för ålders- och efterlevandepension. Den täcker löpande premier, men inte engångspremier.

Försäkringen gäller fram till den avtalade pensionsåldern, förutsatt att premien betalas, men som längst till du fyller 65 år.

Sjukförsäkring

Sjukförsäkring är en trygghetsförsäkring som kompletterar den ersättning som Försäkringskassan betalar ut.

Om du blir minst 25 procent arbetsförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall i mer än 90 dagar, kan ersättning från sjukförsäkringen utbetalas.

Ersättningens storlek är proportionell mot graden av arbetsförmåga och baseras på din lön.

Försäkringen gäller fram till den avtalade pensionsåldern, förutsatt att premien betalas, men som längst till du fyller 65 år.

Efterlevandepension

Efterlevandepension är en trygghetsförsäkring som ger ekonomiskt skydd till de efterlevande. Försäkringen tecknas med ett valt försäkringsbelopp som utbetalas om du avlider under försäkringstiden.

Om du avlider innan pensionsåldern uppnås, betalas efterlevandepensionen ut till insatt förmånstagare. Utbetalningen sker under minst 5 år, men förmånstagaren kan välja en utbetalningstid mellan 5 och 20 år när utbetalningen startar.

Försäkringen gäller fram till den avtalade pensionsåldern, förutsatt att premien betalas, men som längst till du fyller 65 år.

Information om pensionssparande

Här finns information som särskilt berör sparande till ålderspension.

Ålderspension

Ålderspension betalas ut till dig under en temporär utbetalningstid eller livsvarigt. Storleken på ålderspensionen som betalas ut beror på hur mycket sparpremier som betalas in till försäkringen och utvecklingen på det försäkringskapital som byggs upp av dessa. Den pensionsålder som du väljer och utbetalningstidens längd påverkar också. Pensionen blir till exempel högre vid kort utbetalningstid än vid lång. Likaså påverkas ålderspensionens storlek av om pensionen gäller med återbetalningsskydd eller garanterad utbetalningstid, läs mer nedan.

Annat som påverkar är avgifter och skatt och aktuella beräkningsantaganden om bland annat prognosränta och livslängd. Vid livsvarig utbetalning har livslängdsantaganden särskild betydelse. Ett långt livslängdsantagande betyder att försäkringskapitalet ska räcka längre eftersom kapitalet behöver fördelas på fler utbetalningstillfällen och varje pensionsutbetalning blir lägre.

Vid den pensionsålder du valt underrättar SPP dig om att utbetalningarna startar. Möjlighet finns då att ändra utbetalningstiden eller skjuta upp utbetalningarna.

Utbetalning från försäkringen

Utbetalning av ålderspension sker till dig som försäkringstagare för försäkringen vid avtalad pensionsålder. Utbetalning vid dödsfall sker till förmånstagare.

Återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid - i händelse av dödsfall

När återbetalningsskydd och/eller garanterad utbetalningstid har kopplats till ålderspensionen innebär det att utbetalning kan ske om du avlider.

Ett återbetalningsskydd innebär att om du avlider innan pensionsutbetalningen startat betalas försäkringskapitalet ut till förmånstagare under fem år. Annan utbetalningstid kan väljas av förmånstagare.

Hur stort kapital som totalt betalas ut beror på hur mycket premier som betalats in vid ett eventuellt

dödsfall och hur försäkringskapitalet har utvecklats.

Efter det att ålderspensionen börjat utbetalas gäller försäkringen med en garanterad utbetalningstid. Det betyder att om du avlider under garantitiden fortsätter utbetalningarna till förmånstagarna, med samma garanterade belopp som för ålderspensionen, till garantitidens slut.

Garanterad utbetalningstid kan vara 5–20 år, men aldrig längre än den tid ålderspensionen skulle ha utbetalats.

Den som inte har återbetalningsskydd/garanterad utbetalningstid kopplat till sin ålderspension, eller har en livsvarig ålderspension med garanterad utbetalningstid, tilldelas även så kallad arvsvinst som höjer försäkringskapitalet. Försäkringstagaren står en risk att utbetalning inte kommer att ske om denne avlider innan pensionen är utbetald. För detta får försäkringstagaren kompensation i form av arvsvinst.

Förmånstagare

Du som försäkringstagare för försäkring har rätt att bestämma vem som ska vara förmånstagare och få utbetalningarna från försäkringens efterlevandeskydd om du skulle avlida.

Utbetalning på grund av dödsfall sker enligt det generella förmånstagarförordnande som enligt försäkringsvillkoren gäller. Du kan ändra det generella förordnandet skriftligen till SPP.

De personer som kan vara förmånstagare styrs av inkomstskattelagen och är:

- den försäkrades make/sambo/registrerad partner eller tidigare sådan
- barn till den försäkrade
- barn till den försäkrades make/sambo/registrerad partner eller barn till tidigare sådan
- styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn.

Hur placeras pengarna?

Inbetalning till ålderspensionen kan placeras i fondförsäkring eller traditionell försäkring.

Fondförsäkring

I fondförsäkring bestämmer och ansvarar den som tecknat försäkring för placeringarna. Det betyder att pengarna placeras i värdepappersfonder som du själv 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 2024-12-31	
Totalt antal fonder	104
Externa fonder	Finns
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel aktiefonder	71%
Andel blandfonder	11%
Andel räntefonder	14%
Andel hedgefonder/alternativa investeringar	4%

Dagsaktuell fondinformation finns under vårt ordinarie fondutbud på i fondlistan på spp.se.

I fondlistan på spp.se 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 tillgångslag, branscher och regioner samt uppgifter om historisk risk och avkastning.

Att byta fond kostar ingenting och görs enklast genom att du 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.

Entrélösning

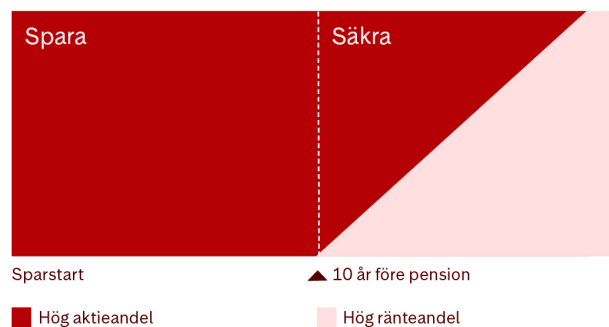
Om du inte gör något eget val av fonder placeras pengarna i SPPs entrélösning SPP SparaSäkra som består av två faser: Spara och Säkra. Pengarna kan senare omplaceras genom ett fondbyte.

I Sparafasen placeras försäkringskapitalet med en hög andel aktiefonder för att få kapitalet att växa. Under Säkrafasen, som inleds tio år innan pensionen, ersätts aktiefonderna stegvis av placeringar i räntefonder för

att minska risken i sparandet. Fördelningen av aktier och räntebärande papper i Spara och Säkra kan variera beroende på vår bedömning av marknaden.

Förvaltare är Storebrand Kapitalförvaltning.

Ytterligare beskrivning av entrélösningen och regelverket för SPP SparaSäkra finns på spp.se/entrelösning.



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.

Vilka ersättningar får SPP för din fondförsäkring?

SPP Pension & Försäkring AB får distributionsersättning från de fondbolag som förvaltar de fonder som försäkringskapitalet är investerat i. Ersättningen grundar sig på det försäkringskapital som är placerat i respektive fond och beräknas som en procentsats av förvaltningsavgiften. Detta innebär inte någon ytterligare kostnad den försäkrade.

Vid tidpunkten för publicering av denna information varierar ersättningen inom spannet 0 procent till 1,41 procent av försäkringskapitalet årligen, beroende på val av fond.

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

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.

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

Varje inbetalning ger upphov till ett pensionsbelopp med en garanterad lägsta nivå genom att SPP garanterar dig en viss ränta på en bestämd andel av inbetalningen. 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 pensionsbeloppet kallas villkorad återbäring och kan betalas ut som tilläggsbelopp till din garanterade pension. Storleken på tilläggsbeloppet kan öka eller minska beroende på SPPs avkastning och aktuella beräkningsförutsättningar. Tilläggsbeloppet justeras årligen under utbetalningsperioden. Vid livsvarig utbetalning tillämpas dessutom en funktion för att stabilisera utbetalningen som innebär att utbetalningsbeloppet maximalt kan sjunka med 5 procent per år.

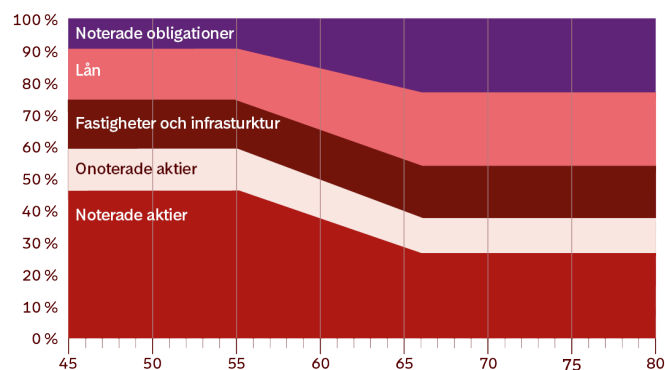
Om försäkringskapitalet inte räcker till nästa utbetalning kommer SPP skjuta till kapital så att pensionen som garanteras kan utbetalas.

Hur SPP förvaltar kapitalet

Ditt kapital placeras i olika tillgångar där SPPs förvaltningsmodell styr fördelningen mellan dessa. Din fördelning som försäkrad är individuell och beroende på din ålder, val av utbetalningstid och den historiska utvecklingen av ditt sparande. Det går alltid att logga in på spp.se för att se den individuella fördelningen.

Med längre kvar till pension, under intjänandefasen, ligger fokus på att skapa tillväxt på kapitalet och placering sker därför huvudsakligen i aktieinvesteringar. Inför pension är målet att trygga garantin vilket blir viktigare närmre pension. Då minskar SPP successivt andelen aktieinvesteringar

och anpassar förvaltningen baserat på återstående försäkringstid.



SPP redovisar förvaltningen i fem huvudsakliga tillgångsslag: Noterade aktier, Onoterade aktier, Fastigheter & infrastruktur, Lån och Noterade obligationer. Fördelningen för våra exempelkunder framgår i tabellen nedan.

2024-12-31	Arbetsliv	Pension
Noterade aktier	46%	29%
Onoterade aktier	12%	8%
Noterade obligationer	13%	29%
Lån	15%	19%
Fastigheter & infrastruktur	14%	15%

Ytterligare beskrivning av traditionell försäkring finns på spp.se/traditionellforsakring.

Byte av förvaltningsform

Du kan välja att byta förvaltning av försäkringskapitalet från traditionell försäkring till fondförsäkring eller tvärtom. Bytet sker senast vid det månadskifte som infaller efter tre månader från det att byte begärs. Hur lång tid själva bytet och placeringen tar beror bland annat på förvaltningsform och om ett nytt försäkringsavtal ska tecknas. Avgift för byte av förvaltningsform tas ut enligt SPPs gällande prislista, som finns på spp.se. För närvarande tas ingen avgift ut.

Flytt av försäkringskapital

Försäkringskapitalet kan flyttas till annan försäkringsgivare. Ålderspensionens försäkringskapital får flyttas tidigast efter ett års försäkringstid. För vissa försäkringar kan hälsoprövning med godkänt resultat krävas. 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.

Om försäkringen innehåller sjukförsäkring, efterlevandepension och/eller premiebefrielseförsäkring upphör dessa delar att gälla vid flytten.

Återköp och pantsättning

Försäkringen kan endast återköpas i den utsträckning som inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen tillåter. Ett återköp kan tidigast ske efter ett års försäkringstid. Värdet vid återköp är försäkringskapitalet. Om återköp beviljas tar SPP ut avgift enligt gällande prislista innan utbetalning sker. Prislistan hittar du på spp.se.

Pensionsförsäkring kan inte pantsättas.

Överlåtelse

Överlåtelse av försäkringen kan ske på grund av bodelning vid äktenskapsskillnad, utmätning, ackord och konkurs. Det innebär att den som överlåtelsen skett till inträder som ägare och försäkringstagare till försäkringen.

Avgifter och kostnader

Avgifter tas ut för att täcka SPPs driftkostnader. Vilka avgifter som tas ut varierar beroende på valt erbjudande och framgår av aktuell prislista, som finns på spp.se.

Kapitalavgift och fast avgift tas ut från försäkringens aktuella försäkringskapital vid den tidpunkt avgiftsuttaget görs. I fondförsäkring sker detta genom inlösen av fondandelar.

Premieavgift tas ut på inbetald premie.

Storleken på avgifterna framgår av SPPs gällande prislista.

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

I en fondförsäkring tar respektive fondförvaltare 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 i fondlistan på spp.se.

Avgiften för SPPs Pension för enskild näringsidkare entrélösning SPP SparaSäkra varierar beroende på hur lång tid det är kvar till pensionen. Avgiftens storlek framgår av gällande prislista, som finns på spp.se.

Det kostar inget för den försäkrade 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 på pensionsförsäkring

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. Denna schablonavkastning beskattas med för närvarande 15 procent. Skatten betalas av SPP och måste betalas oavsett om värdet på försäkringen ökat eller minskat.

Utmätning

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

- 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 pensionsbelopp som betalas ut gäller ett begränsat skydd för utmätning som bland annat beror på mottagarens ekonomiska förhållanden.

Skatteregler för privat pensionsförsäkring Inkomstskatt

All utbetalning från pensionsförsäkring beskattas som inkomst av tjänst hos betalningsmottagaren.

Avdragsrätt

Premier som betalas till SPPs Pension för enskild näringsidkare är avdragsgilla i enlighet med reglerna i inkomstskattelagen.

Huvudregeln är att den som saknar pensionsrätt i anställningen eller är enskild näringsidkare/ägare i handelsbolag får göra avdrag för premien upp till 35 procent av lön respektive överskott av aktiv näringsverksamhet beräknat före pensionsparavdragen, avdrag för den särskilda löneskatten på pensionsparavdraget och avdrag för avsättning för egenavgift. Avdraget för premien får dock vara högst 10 prisbasbelopp. Om inkomsten var högre under närmast föregående räkenskapsår kan avdraget beräknas på den inkomsten istället.

Om särskilda skäl föreligger kan enskild näringsidkare/ägare i handelsbolag efter att Skatteverket beviljat dispens medges avdrag med större belopp än ovan.

Löneskatt

Enskild näringsidkare/ägare i handelsbolag som gör avdrag för pensionsförsäkring ska betala särskild löneskatt på premien. Löneskatten är avdragsgill.

Bodelning

Privat pensionsförsäkring utgör giftorättsgoods och rätten till pension på grund av försäkringen ska ingå i en bodelning vid äktenskapsskillnad.

Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

SPP måste identifiera försäkringstagare och förmånstagare för att fullfölja de skyldigheter som åligger SPP enligt tillämplig lagstiftning för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

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 integritetspolicyn på spp.se/personuppgifter.

Skaderegistrering

SPP har rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR)

registrera anmälda skador med anledning av denna försäkring.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Som pensionsbolag är det vårt uppdrag att skapa en framtid att glädjas åt för våra kunder. För att uppnå det behövs både ekonomisk stabilitet och en sund miljö i ett tryggt samhälle. Därför är en hållbar utveckling avgörande.

För oss innebär hållbarhet både miljö och klimat, sociala faktorer såsom mänskliga rättigheter, och hur man styr bolag på ett etiskt, ekonomiskt och lagligt sätt. I våra investeringar arbetar vi med hållbarhet genom att aktivt påverka företag vi investerar i och förvaltare vi samarbetar med, genom att välja in fler företag och fonder vi anser har ett seriöst hållbarhetsarbete, och genom att välja bort motsatsen.

Produkten främjar hållbarhet

Försäkringen erbjuder dig som kund olika investeringsalternativ. Du kan välja att placera ditt kapital i en traditionell försäkring med garanti, där SPP sköter förvaltningen, eller i fonder, och då välja vilka fonder du vill investera i. Dina val påverkar hållbarhetsriskerna och de potentiella negativa konsekvenserna för hållbarhet som är kopplade till dina investeringar.

Traditionell försäkring med garanti

Traditionell försäkring med garanti främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 15% hållbara investeringar. Försäkringen utesluter investeringar i företag som producerar eller distribuerar fossila bränslen i de tillgångsslag där det är relevant, och investerar bland annat i gröna obligationer, i klimatsmart infrastruktur, och i noterade aktier med ett fokus på att hålla nere koldioxidavtrycket och investera delar av kapitalet i bolag som bidrar till något av FNs hållbarhetsmål.

Traditionell försäkring tar hänsyn till hållbarhetsrisker baserat på hur de är relevanta för olika tillgångsslag i produkten, vilket anges i försäkringens investeringsriktlinjer och i den hållbarhetsrelaterade förköpsinformationen (se länk nedan) och följs upp årligen.

Traditionell försäkring beaktar indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhet. Detaljerad, lagstadgad förköpsinformation om på vilket sätt traditionell försäkring främjar hållbarhet och vilka indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhet som beaktas

finns på spp.se/hallbarhet-trad-sfdr och mer information om hållbarhetsarbetet i traditionell försäkring finns på spp.se/hallbarhet-trad.

SPPs övertygelse är att bolag som förstår och använder hållbarhet i sin affärsstrategi kommer vara väl positionerade för långsiktigt värdeskapande. Hänsyn till hållbarhet i investeringar är därför viktigt för att uppnå bästa möjliga riskjusterade avkastning för investerare i produkten.

Vår bedömning är att hållbarhetsriskernas påverkan på avkastningen i traditionell försäkring är begränsad. Dessutom är produkten utformad för att ge en garanterat lägsta förmån vilket alltid minimerar den potentiella nedsidan i produkten.

Fondförsäkring

Försäkringen främjar hållbarhet genom att erbjuda flera investeringsalternativ som främjar hållbarhet eller har hållbarhet som mål med investeringen. För att just din försäkring ska främja hållbarhet behöver minst en fond som främjar hållbarhet eller har hållbarhet som mål ingå i ditt val.

SPP tar hänsyn till indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhet genom att noggrant analysera hur en fond tar hänsyn till dessa. Vilka fonder som slutligen väljs in i vårt utbud baseras på en mängd sammanvägda parametrar där hållbarhet är en del, vilket innebär att det både finns fonder som beaktar negativa konsekvenser på hållbarhet och de som inte gör det i utbudet.

Information om vilka fonder som främjar hållbarhet, har hållbarhet som mål, och tar hänsyn till negativa

konsekvenser på hållbarhet återfinns i respektive fonds prospekt som finns tillgängligt i vår fondlista på spp.fondlista.se. Där kan du enkelt hitta prospekten genom att klicka på "Informationsbroschyr" för den fond du är intresserad av. I prospekten hittar du även kapitalförvaltarens bedömning av hur hållbarhetsrisker kan påverka avkastningen. Dessutom kan du direkt i fondlistan se hållbarhetsriskmättet för varje fond.

EU-taxonomin

För att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter, finns ett klassifikationssystem inom EU som kallas EU-taxonomin. Det är ett verktyg för att identifiera miljömässigt hållbara investeringar men det finns även andra sätt att investera hållbart.

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. Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på de av en finansiell produkts underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter (taxonomin).

Information om minimiandel taxonomi-förenliga investeringar i de valbara alternativen finns i respektive förköpsinformation. Det kan finnas investeringar i dina valbara alternativ som inte är förenliga med taxonomin men som ändå klassas som hållbara, eftersom taxonomin enbart är en av flera möjliga metoder för att identifiera miljömässigt hållbara investeringar.

Transparens i fråga om integreringen av hållbarhetsrisker i rådgivning

Om du som individ erhåller rådgivning hos SPP inhämtar vi alltid information om dina 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. Hållbarhetsrisken i rådet dokumenteras. Information om hållbarhetsrisker finns även tillgängligt i fondlistan.

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/hallbarhetsrapporter.

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.

- **Kundservice**
Kundservice företag: 0771-598 102
Kundservice privat 0771-533 533
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

Prövningsmöjligheter 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**
konsumentverket.se
- **Hallå konsument**
hallakonsument.se
- **Konsumenternas försäkringsbyrå**
konsumenternasforsakringsbyra.se
- **Kommunala konsumentvägledare**
- **Advokatjouren**
advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren

Information om SPP

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 beslut som fattas inom koncernen – i allt från mindre inköpsfrågor till stora investeringsbeslut.

Dokument från SPP

När försäkring tecknas sluts ett avtal mellan försäkringstagaren och SPP. Avtalet bekräftas med handlingar som skickas från SPP.

Dokument till kunder digitaliseras successivt, då SPPs ambition är att kunna spara både miljö och kostnader.

Du som kund kan läsa posten i din e-brevlåda på spp.se, genom att logga in med BankID. Det är viktigt att SPPs kontaktuppgifter till dig som kund är korrekta så att vi kan meddela via e-post eller sms när det finns ny post i e-brevlådan. Du kan enkelt uppdatera dina uppgifter genom att logga in på spp.se.

Företag som har anslutit sig till SPPs Företagstjänst kommer successivt att börja få post i Företagstjänsten. Det är enkelt att skaffa SPPs Företagstjänst. Besök spp.se/foretag och följ instruktionerna.

Om du är ansluten till Kivra, kommer du även att få din digitala post från SPP via den tjänsten.

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

Telefon 08-408 980 00

E-post: finansinspektionen@fi.se

www.fi.se

SPP står också under Konsumentverkets tillsyn vad avser marknadsföring.

Konsumentverket

Box 41, 651 02 Karlstad,

Telefon 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 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