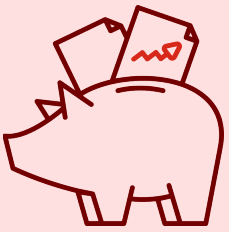
SPPs Kapitalförsäkring via Brummer & Partners



Förköpsinformation
Publicering 2026-01-01

SPPs Kapitalförsäkring via Brummer & Partners riktar sig till såväl företag som privatpersoner, beroende på vilken produkt som tecknas.

- Företagsägd Kapitalförsäkring riktar sig till företag som vill bygga en buffert för framtida investeringar eller utdelning och säkra ekonomisk trygghet vid oförutsedda utgifter eller uteblivna intäkter.
- Direktpension riktar sig till olika typer av företag och ger möjlighet till flexibla försäkringslösningar när arbetsgivaren vill erbjuda chefer eller andra medarbetare ett komplement till tjänstepensionen. Den passar när företaget vill säkra kapitalet eller ställa villkor för pensionen.
- Privatägd Kapitalförsäkring riktar sig till privatpersoner som vill teckna ett privat sparande, 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 är viktig att ta del av och enligt lag ska lämnas före köp av försäkring.

Uppgifterna är en kortfattad översikt av SPPs Kapitalförsäkring via Brummer & Partners. 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

Försäkringstagaren kan vara både en juridisk och fysisk person. Försäkringstagare som är fysisk person ska ha skatterättslig hemvist i Sverige. Försäkringstagare som är juridisk person ska vara en svensk juridisk person eller en utländsk juridisk person med filial i Sverige.

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 försäkringsavtalet med SPP och blir ägare till försäkringen.

Försäkrad är den person som har sitt liv eller sin hälsa försäkrat.

Förmånstagare är den som utbetalning från en privatägd kapitalförsäkringen görs till.

Premiebetalare är den som avtalat att betala in premierna till försäkringen.

Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalslagen och svensk allmän lag i övrigt tillämpas på försäkringsavtalet.

När börjar försäkringen gälla?

Försäkringen träder i kraft först dagen efter att SPP fått fullständiga ansökningshandlingar om inte ett senare startdatum har angetts. Om SPP inte kan bevilja försäkring återbetalas inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring.

Ångerrätt

Försäkringstagare har rätt att inom 14 dagar från det att försäkringshandlingarna har sänts ut ångra ingånget försäkringsavtal. Har försäkringsavtal ingåtts på distans och försäkringstagaren är konsument är ångerfristen istället 30 dagar. Inbetald premie med avdrag för kostnader, och eventuell värdejustering, fram till utbetalningsdagen samt kostnader för avtalets ingående återbetalas vid utnyttjad ångerrätt. En avgift motsvarande avkastningsskatten kan komma att tas ut. Försäkringstagaren bär den finansiella risken även under den period då ångerrätten kan utnyttjas. SPP förbehåller sig rätten att debitera försäkringstagaren eventuella övriga kostnader, avgifter eller skatter som hänför sig till kundens kapitalförsäkring och som kan uppkomma innan det att ångerrätten utnyttjas.

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 och begära återköp. Detta kan göras tidigast ett år efter försäkringens tecknande, läs mer under rubriken Återköp.

Premiebefrielseförsäkring kan upphöra till följd av uppsägning av försäkringstagaren.

Riskbedömning

Direktpension

För att bedöma om försäkring kan beviljas gör SPP en hälsoprövning av dig som ska försäkras. För premiebefrielseförsäkringen varierar hälsokraven. Det lägsta hälsokrav som SPP tillämpar är intyg om full arbetsförhet. I samband med ansökan informeras du om vilka hälsoregler som gäller.

För att anses som fullt arbetsför ska du som ska försäkras kunna fullgöra ditt vanliga arbete utan inskränkningar och inte få ersättning som har samband med egen sjukdom, skada eller funktionshinder eller har vilande sådan ersättning och inte av hälsoskäl har, gentemot arbetsgivaren, någon form av subventionerad anställning. Om den som ska försäkras har vilande aktivitetsersättning, vilande tidsbegränsad sjukersättning eller vilande arbetsskadelivränta, anses denne inte vara fullt arbetsför under den tid som ersättningen eller arbetsskadelivräntan

förklarats vilande. För att kravet på full arbetsförhet ska anses uppfyllt får den som ska försäkras inte ha varit arbetsoförmögen i mer än 14 dagar i följd under de senaste 90 dagarna före tidpunkten för intygandet.

I vissa fall kan annat krav på full arbetsförhet gälla och anges i förekommande fall i kundavtalet eller i ett av SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler.

Höjningsrätt

Direktpension

Vissa försäkringar har höjningsrätt. Det betyder att premie kan höjas till en viss nivå mot förenklad hälsoprövning.

Din arbetsgivare ska meddela SPP den aktuella premiens storlek. Om din premie ändras kan också försäkringsbeloppet för premiebefrielseförsäkringen ändras. Om du får en ökning av din premie på grund av en lönehöjning krävs normalt, för att SPP ska höja försäkringsbeloppet motsvarande höjningen, att du är fullt arbetsför. Utöver dessa regler om höjning av försäkringsbeloppet som en följd av höjd premie kan särskilda hälsoprövningsregler gälla och anges då i kundavtalet eller i SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler. Särskilda regler gäller för ägare/delägare. Dessa regler framgår också av riskbedömningsreglerna.

Begränsningar

SPPs Kapitalförsäkring via Brummer & Partners innehåller bestämmelser beträffande begränsningar i försäkringsskyddets giltighet i vissa fall:

- vid framkallande av försäkringsfall
- missbruk, eget vållande eller kriminell handling
- vid vistelse utom Norden i mer än 12 månader
- vid krig och politiska oroligheter
- försäkringsfall på grund av atomolycka
- särskild riskfylld verksamhet som den försäkrade är eller varit verksam i.

För ägare/delägare gäller dessutom begränsningar vid ett antal sjukdomar och besvär, till exempel utmattningssyndrom och vissa rygg- och ledsjukdomar. Begränsningen innebär att under de första 18 månaderna från att försäkringen träder ikraft inte föreligger någon rätt till ersättning på grund av sjukdomarna/besvären. Ägare/delägare 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.

Vid en längre tids vistelse och tjänstgöring utomlands gäller vissa begränsningar i försäkringens giltighet. Detsamma gäller om du lämnar Norden under en pågående sjukskrivningsperiod.

Observera att detta inte är en fullständig uppräkning 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, kontakta SPP eller din försäkringsrådgivare.

Premiebetalning

Det som betalas in till en försäkring kallas premie. Premiens storlek kan variera. Premien kan betalas som engångspremie eller löpande premie. Försäkringstagaren kan när som helst under försäkringstiden välja att betala in en extra premie. Premien kan betalas via bankgiro eller autogiro. SPP har rätt att ange ett lägsta belopp för premieinbetalning. Aktuellt belopp finns alltid på **spp.se** eller tillhandahålls på annat sätt vid begäran.

Försäkringsbelopp

Premiebefrielseförsäkring

Försäkringsbeloppet är detsamma som den premie som din arbetsgivare vid tidpunkten då du insjuknat meddelat att han betalar för din kapitalförsäkring. SPP beräknar försäkringsbeloppet utifrån den premie din arbetsgivare har meddelat till SPP. Försäkringsbeloppet kan högst uppgå till 35 procent av din lön. Den högsta lön som kan ligga till grund för beräkning av försäkringsbelopp i premiebefrielse-försäkringen är 50 inkomstbasbelopp. Rätten till ersättning från premiebefrielseförsäkringen gäller i förhållande till din arbetsoförmåga. Om du har nedsatt arbetsförmåga till 50 procent utbetalas ett halvt försäkringsbelopp och så vidare.

Försäkringens omfattning

SPPs Kapitalförsäkring via Brummer & Partners erbjuder produkter för både företag och privatpersoner. Oavsett om du vill spara för framtida investeringar, säkerställa pension eller spara privat, finns en lösning som passar dina behov.

Privatägd kapitalförsäkring

Privatägd kapitalförsäkring är ett sparande som kan tecknas av en privatperson, 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.

Företagsägd kapitalförsäkring

Företagsägd kapitalförsäkring kan tecknas av företag. Produkten riktar sig främst till företag som vill bygga en buffert för framtida investeringar eller utdelning och säkra ekonomisk trygghet vid oförutsedda utgifter eller uteblivna intäkter. Utbetalning sker alltid till försäkringstagaren.

Direktpension

Företagsägd kapitalförsäkring kan även tecknas som säkerhet för pensionsutfästelse för anställd, så kallad Direktpension.

Då är den anställde försäkrad, och även panthavare, till försäkringen. Genom skriftligt avtal mellan arbetsgivaren (försäkringstagaren) och den anställde (den försäkrade/panthavaren), har den anställde som huvudregel rätt att välja fonder för placering och omplacering samt ändra ordningsföljden för de som enligt pensionsutfästelsen är berättigade till efterlevandeskydd. För det fall den försäkrade inte själv väljer att göra ett aktivt fondval kan försäkringstagaren vara placeringsberättigad i den försäkrades ställe.

Arbetsgivaren utfäster pension som till belopp och utformning överensstämmer med den försäkring arbetsgivaren tecknat för att trygga utfästelsen. Pensionen ska motsvara det belopp som utbetalas från försäkringen. Särskild löneskatt och eventuella sociala avgifter betalas av arbetsgivaren. Den anställde och pensionsberättigade efterlevande ska erlägga inkomstskatt på erhållna pensionsbelopp. Pensionsberättigade efterlevande är (om inte annat anges) den anställdes make, registrerade partner eller sambo. Avstår make/registrerad partner/sambo utbetalas pension till arvsberättigade barn.
Premiebefrielse är en trygghetsförsäkring som kan tecknas för en Direktpension. Den täcker premien för försäkringstagaren om försäkrad blir arbetsoförmögen till minst 25 procent på grund av sjukdom eller olycksfallsskada i mer än 90 dagar.

Premien som försäkringstagaren befrias från att betala beräknas proportionellt utifrån graden av arbetsoförmåga, som bedöms av SPP, och motsvarar samma andel av försäkringsbeloppet. Premiebefrielse kan endast tecknas inom arbetsgivarens pensions-utfästelse för ålderspension. Den täcker löpande premier, men inte engångspremier. Försäkringen gäller så länge premien betalas till den avtalade pensionsåldern eller som längst till den månad då den försäkrade fyller 65 år.

Återbetalningsskydd

SPPs Kapitalförsäkring via Brummer & Partners tecknas med ett obligatoriskt återbetalningsskydd. Det innebär att 101 procent av försäkringskapitalet alltid utbetalas om den försäkrade avlider.

Information om sparande

Utbetalning från försäkringen

Rätt till utbetalning inträder när försäkringsfall inträffar, det vill säga då den försäkrade avlider eller vid avtalad utbetalningstid. Den som framställer önskan om utbetalning från försäkringen ska visa att han eller hon har rätt till utbetalningen. Utbetalning sker då till konto som har uppgivits.

Om SPP anser att uppgifter som lagts till grund för utbetalning är oriktig eller ofullständig sker utbetalning först efter det att utredning har avslutats. Drygt fyra månader innan avtalad utbetalning ska påbörjas får den försäkrade eller försäkringstagaren ett skriftligt meddelande om den förestående utbetalningen. Den försäkrade ska då skriftligen bekräfta att utbetalningen ska påbörjas. Om utbetalningen inte aktiveras senareläggs försäkringen med ett år.

Utbetalning vid dödsfall

Avlider den som är försäkrad under försäkringstiden betalas 101 procent av försäkringens värde ut. Utbetalning sker med ett engångsbelopp till förmånstagare eller betalningsmottagare. När utbetalning av hela försäkringsbeloppet har skett upphör försäkringen.

Värderingstidpunkt för fondandelar knutna till försäkringen kommer vid dödsfall att vara då SPP erhållit skriftligt meddelande och dödsfallsintyg om att dödsfall inträffat, eventuell kompletterande utredning har fullgjorts och fondandelar knutna till försäkringen har fastställts och avyttrats. SPP har inte skyldighet att hålla sig informerad om inträffade dödsfall.

Utbetalning storlek

Utbetalningens storlek beror på värdet av fonderna i fondförsäkringen samt 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.

Återbetalningsskydd - i händelse av dödsfall

SPPs Kapitalförsäkring via Brummer & Partners 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. För företagsägd kapitalförsäkring sker utbetalningen till insatt betalningsmottagare och för privatägd kapitalförsäkring sker utbetalningen till insatt förmånstagare.

Förmånstagare vid dödsfall

Privat kapitalförsäkring

Vid privatägd kapitalförsäkring kan försäkringstagaren fritt välja förmånstagare till försäkringen. Om inte annat anges förordnas som förmånstagare i första hand försäkringstagarens make/registrerade partner/sambo och i andra hand försäkringstagarens barn. Med make/registrerad partner avses den person som försäkringstagaren/försäkrad vid tidpunkten för dödsfallet var gift med/levde i registrerat partnerskap med.

Med sambo avses den person med vilken försäkringstagaren vid tidpunkten för dödsfallet sammanbodde med under äktenskapsliknande/partnerskapsliknande former.

Med försäkringstagarens barn avses arvberättigade barn. För att fosterbarn eller styvbarn ska anses som giltiga förmånstagare ska dessa vara namngivna.

Förordnade av förmånstagare samt ändring av förmånstagarförordnade sker genom skriftligt meddelande till SPP. Ett förmånstagarförordnande kan inte ändras genom testamente. Ett förmånstagarförordnande kan göras oåterkalleligt genom en skriftlig underrättelse till förmånstagaren och till SPP.

Vid oåterkalleligt förmånstagarförordnande kan försäkringen eller förmånstagarförordnandet inte ändras till förmånstagarens nackdel eller återkallas utan förmånstagarens samtycke.

Hur placeras pengarna?

Försäkringen är en fondförsäkring där sparande sker i investeringsfonder. Vid placering i investeringsfoder kan det placerade kapitalet både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet. Försäkringens värde påverkas helt av utvecklingen i de underliggande fondandelarna. Hur en fond tidigare har utvecklats eller vilken avkastning fonden historiskt har gett är ingen garanti för framtida utveckling eller avkastning. Det är försäkringstagaren som förfogar över försäkringskapitalets placering och SPP åtar sig inget ansvar för värdeförändringar. Försäkringstagaren placerar inbetalda premier i fonder som erbjuds inom SPPs fondutbud. I fondutbudet finns olika aktivt förvaltade fonder samt index- och räntefonder.

Inbetald premie investeras i andelar i de fonder som erbjuds av SPP och som anvisas av försäkringstagaren. Fondutbudet och antal fonder som kan

väljas kan variera. Fördelning av inbetalda premier mellan olika fonder ska anges i hela procent. Minsta tillåtna procentandel av premien som ska placeras i en och samma fond kan variera från tid till annan. Aktuella fonder framgår på spp.se. Placering av inbetald premie sker så snart som möjligt efter det att premieinbetalningen är SPP tillhanda och premien är identifierad.

Mellanlagringsfond med mera

Premiebetalningen kan placeras i en penningmarknadsfond i väntan på att de fonder som valts av försäkringstagaren och anmälts till SPP, är tillgängliga för handel.

Uttag av avgifter, inklusive täckande av skatt, samt utbetalningar sker från Mellanlagringsfonden som är en penningmarknadsfond med låg risk som valts av SPP. För det fall tillräckliga medel inte finns placerade i Mellanlagringsfonden har SPP rätt att omplacera tillgångar i befintliga fonder till Mellanlagringsfonden. Det belopp som avsätts till Mellanlagringsfonden är ett belopp som beräknas täcka utbetalningar och uttag av avgifter i maximalt sex månader.

Oaktat vad som framgår ovan kan Försäkringsgivaren göra uttag av avgift direkt från inkommen premie för att utbetala anmält förmedlingsarvode till Försäkringstagarens försäkringsförmedlare enligt särskilt uppdrag från Försäkringstagaren.

Omplacering

Fondandelarna kan omplaceras inom ramen för SPPs fondutbud. Omplacering kan ske innan och under utbetalningstiden genom ett fondbyte. Att byta fond kostar ingenting och görs enklast genom att du loggar in på spp.se med BankID eller genom kontakt med personlig rådgivare.

Om försäkringstagaren avlidit eller när ett livsfallsförordnande trätt i kraft övergår eventuellt rätten att omplacera fondandelar till eventuellt insatt förmånstagare. Ett livsfallsförordnande är ett förmånstagarförordnande som inträder om den försäkrade lever vid en i försäkringen bestämd tidpunkt då utbetalningen ska ske.

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.

Återköp och pantsättning

Ett återköp innebär att försäkringens värde betalas ut innan försäkringstidens slut. Försäkringen kan återköpas tidigast efter ett år. Försäkringstagaren kan välja att återköpa försäkringen helt eller delvis. Försäkringens återköpsvärde är fondandelarnas värde vid tid för återköp minskat med avdrag för skatter och avgifter.

Vid återköp utbetalas återköpsvärdet som ett engångsbelopp så snart som möjligt efter det att värdet för fondandelar knutna till försäkringen har avyttrats. Vid ett helt återköp upphör försäkringen.

Nya premieinbetalningar kan göras efter ett delåterköp.

Försäkringen kan pantsättas,. Försäkringen kan inte belånas hos SPP.

Överlåtelse

Försäkringen får överlåtas till annan person som uppfyller kraven för att vara försäkringstagare. Trygghetsförsäkringar kan inte överlåtas.

Avgifter och kostnader

SPP kommer att ta ut en försäkringsavgift för att täcka administrativa kostnader. SPP kan även ta ut avgifter för enskilda händelser. Uttag av avgifter, inklusive täckande av skatt, sker på det sätt som beskrivits i avsnittet, Mellanlagringsfond med mera. Avgifterna kan ändras, dock endast för period som inte redan fakturerats. Aktuella avgifter finns tillgängliga på **spp.se** eller tillhandahålls på annat sätt vid begäran.

För det extra försäkringsskydd som finns i försäkringen som innebär att om du avlider under försäkringstiden betalas 101 procent av försäkringens värde (försäkringskapital) ut

till förmånstagare eller betalningsmottagare 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.

En avgift tas normalt ut av fondbolagen för att förvalta fonderna. Avgiften varierar beroende på fond. Fondförvaltningsavgiften är avdragen i de redovisade kurserna för varje fond. Mer information om varje enskild fond och dess förvaltningsavgift finns att läsa i fondlistan på **spp.se**.

Betalningsuppdrag vid samarbete med försäkringsförmedlare

SPP erbjuder försäkringstagare till företagsägd kapitalförsäkring som samarbetar med försäkrings-förmedlare en lägre administrativ avgift än ordinarie. Den lägre administrativa avgiften erbjuds eftersom SPP har lägre administrativa kostnader då vissa tjänster istället utförs av försäkringsförmedlaren.

På uppdrag av försäkringstagaren kan förmedlingsarvodet utbetalas ur försäkringskapitalet eller direkt ur inkommen premie om sådan anmälan sker till SPP. Förmedlingsarvodet kan i anmälan bestämmas till en viss procent av försäkringskapitalet beräknat på försäkringskapitalets värde varje månad eller bestämmas till ett visst värde i kronor av försäkringskapitalet. Förmedlingsarvodet kan dessutom bestämmas till en viss procent av inkommen premie.

Utbetalning av förmedlingsarvode ur försäkringskapitalet eller ur inkommen premie sker månadsvis i efterskott och i övrigt i enlighet med vad som anges i Mellanlagringsfond med mera. Det förmedlingsarvode som utgår utgör således i sin helhet en kostnad för en extern försäkringsförmedlares tjänster enligt en särskild överenskommelse som träffats mellan försäkringstagaren och försäkringsförmedlaren och kommer inte SPP till del.

Vad som utgör förmedlingsarvode redovisas separat till försäkringstagaren och den försäkrade.

Se vidare information, ansökan och villkor för betalningsuppdraget i ”Anmälan om betalningsuppdrag vid samarbete med försäkringsförmedlare” samt ”Villkor för betalningsuppdrag vid samarbete med försäkringsförmedlare”.

Avkastningsskatt på kapitalförsäkring

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag tas ut på kapitalförsäkringar. Skatten beräknas på ett kapitalunderlag som består av försäkringens värde den 1 januari samt insättningar under året. Insättningar under årets första halvår räknas fullt ut, medan insättningar under andra halvåret räknas till hälften. För att beräkna schablonintäkten multipliceras kapitalunderlaget med statslåneräntan per den 30 november föregående år, ökad med en procentenhet. Procentsatsen kan dock aldrig vara lägre än 1,25 procent. Avkastningsskatten uppgår till 30 procent av den framräknade schablonintäkten och dras från försäkringskapitalet, oavsett om värdet på försäkringen har ökat eller minskat.

Utmätning

Försäkringsfall inträffar då den försäkrade avlider eller vid avtalad utbetalningstid. Före försäkringsfall får en försäkring som tecknats på försäkringstagarens eller försäkringstagarens makes/sambos/registrerade partners liv utmätas för försäkringstagarens skulder i den mån det under de senaste tio åren har betalats en premie som är större än dubbla genomsnittet av de premier som har betalats under tioårsperioden eller den kortare tid som försäkringen gällt. Om försäkringen har tecknats av en arbetsgivare på den anställdes liv kan försäkringen i princip inte utmätas för arbetsgivarens skulder.

Skatteregler för kapitalförsäkring

Premien till en kapitalförsäkring är inte avdragsgill. Utbetalningen är fri från inkomstskatt och ingen kapitalvinstskatt betalas på avkastningen.

Direktpension

Företagsägd kapitalförsäkring kan tecknas som säkerhet för pensionsutfästelse för anställd, så kallad direktpension. Då ska särskild löneskatt och eventuella sociala avgifter betalas av arbetsgivaren. Den anställde och pensionsberättigade efterlevande ska erlägga inkomstskatt på erhållna pensionsbelopp.

Frågor om sparande och skatterättslig hemvist

Vid tecknande av försäkring behöver frågor om det planerade sparandet besvaras, såsom syftet med sparandet, det totala beloppet som planeras att sparas och varifrån pengarna kommer. 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 den skatterättsliga hemvisten då försäkringsbolag har skyldighet att rapportera till Skatteverket om den är ett annat land än Sverige.

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 integritetspolicynpå **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 bolag styrs 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 innehåller underliggande investeringsalternativ där du som kund väljer vilka fonder du vill investera i. 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.fondlista.se**. I fondlistan hittar du prospekten genom att öppna respektive fonds "Informationsbroschyr" som ligger direkt i fondlistan när du klickar på en fond. 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.

Produkten tar hänsyn till indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhet genom att analysera hur en fond tar hänsyn till dessa innan fonden väljs in i vårt utbud. 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.

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 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)**
  Allmänna reklamationsnämnden prövar frågor om din försäkring. Mer information hittar du på **arn.se**.

- **Personförsäkringsnämnden (PFN)**
  PFN prövar tvister när det krävs en medicinsk bedömning. Information om vilka ärenden PFN prövar och deras regler hittar du på **forsakringsnamnder.se.**

- **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

spp1426/2026-01-01