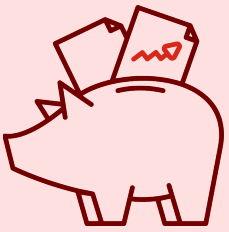
SPPs Tjänstepension via Brummer & Partners



Förköpsinformation
Publicering 2026-01-01

SPPs Tjänstepension via Brummer & Partners riktar sig till olika typer av företag och ger möjlighet till flexibla försäkringslösningar, som både kan vara individuellt anpassade och gemensamma för en grupp anställda.

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 Tjänstepension 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

Försäkringstagare ska vara en svensk juridisk person eller utländsk juridisk person med filial i Sverige. Försäkringstagare kan även vara en fysisk person med skatterättslig hemvist i Sverige om försäkringen har samband med tjänst och den försäkrades arbetsgivare har betalat samtliga premier.

Roller i försäkringsavtalet

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

Försäkringstagare är den arbetsgivare 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. I en tjänstepension är det den anställde som är försäkrad.

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. Om SPP inte kan bevilja försäkring återbetalas inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring.

Ångerrätt

Försäkringsavtalet kan ångras inom 14 dagar från det att försäkringshandlingarna har sänts ut. Försäkringstagare kan endast ångra försäkringsavtalet med samtycke av den försäkrade. 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 och försäkrad 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 försäkring 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. Det innebär att försäkringsskyddet upphör att gälla.

Ingår det ett sparande till ålderspension hos SPP innebär en uppsägning att försäkringskapitalet för ålderspensionen finns kvar och utbetalas från pensionsåldern under minst fem år.

Riskbedömning

För vissa försäkringar behöver en riskbedömning i form av hälsoprövning av den anställde 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 hälso-prövning. Då intygar försäkringstagaren eller den försäkrade full arbetsförhet enligt SPPs definition.

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 funktions-hinder 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 arbetsförunder 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.

Försäkringstagaren ansvarar alltid för att uppgifter som lämnas till SPP för dennes räkning rörande intygande av full arbetsförhet (enligt SPPs vid var tid gällande definition) är korrekta.

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 för en anställd.

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 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 försäkringarnas 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

Premierna ska betalas varje månad, senast på förfallodagen. SPP aviserar varje månad de premier som ska betalas och anger betalningens förfallodag. Premien som aviseras för en anställd kan avse en eller flera delar i SPPs tjänstepensionserbjudande. 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 både försäkringstagaren och den försäkrade och får verkan efter 14 dagar, om inte premien betalas innan dess.

Uppsägningen innebär att försäkringsskyddet upphör. Innehåller försäkringen sparande till ålderspension hos SPP innebär en uppsägning att sparandet 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. 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

En tjänstepensionsplan från SPP erbjuder både sparande och trygghet för arbetsgivare och anställda. Grunden i alla tjänstepensionslösningar 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 Tjänstepension via Brummer & Partners.

Ålderspension

Ålderspension i en tjänstepensionsförsäkring är en pension som arbetsgivaren betalar in premier till. Hur mycket försäkrad 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.

Premiebefrielse

Premiebefrielse är en trygghetsförsäkring som täcker tjänstepensionspremien 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 pensionsutfästelse 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 den försäkrade fyller 65 år.

Sjukförsäkring

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

Om den försäkrade blir minst 25 procent arbetso-förmögen på grund av sjukdom eller olycksfall i mer än 90 dagar, kan ersättning från sjukförsäkringen utbetalas. Ersättningens storlek är proportionell mot graden av arbetsoförmåga och baseras på den försäkrades lön.

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

Efterlevandepension

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

Om den försäkrade 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 den försäkrade fyller 65 år.

Information om pensionssparande

Här finns information som särskilt berör sparande till ålderspension.

Ålderspension

Ålderspension betalas ut till den försäkrade under en temporär utbetalningstid eller livsvarigt. Storleken på ålderspensionen som betalas ut beror på hur mycket sparpremier som betalas in av arbetsgivaren och utvecklingen på det försäkringskapital som byggs upp av dessa. Vilken pensionsålder som väljs 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 /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 vald pensionsålder underrättar SPP den försäkrade om att utbetalningarna startar. Möjlighet finns då att ändra utbetalningstiden eller skjuta upp utbetalningarna.

Utbetalning från försäkringen

Utbetalning från en pensionsförsäkring sker till den försäkrade om utbetalningen inte beror på dödsfall. Vid utbetalning på grund av dödsfall sker utbetalning till förmånstagare.

Utbetalning av ålderspension och periodisk utbetalning

Utbetalning av ålderspension sker när den försäkrade uppnått avtalad pensionsålder och enligt avtalad utbetalningsplan. Normalt får utbetalning av ålderspension inte påbörjas förrän den försäkrade uppnått 55 års ålder. Utbetalning måste ske periodiskt under minst fem år. Om utbetalning ska upphöra när den försäkrade fyller 65 år får utbetalning inte ske under kortare period än tre år. Om utbetalningsperiod inte har valts när den försäkrade har uppnått avtalad pensionsålder sker utbetalning under en period om tio år.

Drygt fyra månader innan utbetalning ska påbörjas får den försäkrade ett skriftligt meddelande om den förestående utbetalningen. Den försäkrade ska då skriftligen bekräfta att utbetalningen ska påbörjas. Om utbetalningen inte aktiveras senareläggs den i ett år.

Innan utbetalning påbörjats kan den försäkrade senarelägga utbetalningstidpunkten, dock längst till och med att försäkrad uppnått 99 års ålder. Efter det att utbetalning pågått i minst fem år kan försäkrad förlänga utbetalningstiden. Innan utbetalning påbörjats kan försäkrad ändra utbetalningstidens längd till mellan 5 och 50 år men utbetalning får inte pågå längre än till max 105 års ålder. När utbetalning av hela försäkringsbeloppet har skett upphör försäkringen.

Återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid - i händelse av dödsfall

När återbetalningsskydd och/eller garanterad utbetalningstid har kopplats till ålderspensionen innebär det att utbetalning kan ske vid den försäkrades dödsfall.

Återbetalningsskyddet gäller innan pensionen har börjat betalas ut till den försäkrade. Ett återbetalningsskydd innebär att om den försäkrade 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 sparpremier som betalats in och hur försäkringskapitalet utvecklas.

Garanterad utbetalningstid gäller från det att pensionen börjar betalas ut till den försäkrade. Om den försäkrade avlider under den valda garantitiden fortsätter utbetalningarna till förmånstagarna fram till garantitidens slut. I en fondförsäkring grundar sig utbetalningen på försäkringskapitalet för den återstående garantitiden. Beloppet kan variera beroende på fondandelarnas värde vid utbetalningstillfället. Garantitiden kan väljas mellan 5 och 50 år, men får aldrig överstiga den tid som ålderspensionen skulle ha betalats ut.

Finns ingen på förhand avtalad utbetalningsplan utbetalas efterlevandeskydd under tio år eller den tid som kvarstår av utbetalningstiden.

Förmånstagare

En tjänstepensionsförsäkring ägs av arbetsgivaren, och den anställde är försäkrad och oåterkallelig förmånstagare till utbetalningen av ålderspensionen och ersättningen från sjukförsäkringen.

Utbetalning på grund av dödsfall sker enligt det generella förmånstagarförordnande som enligt försäkringsvillkoren gäller. Den försäkrade kan ändra det generella förordnandet skriftligen till SPP, om försäkringstagaren överlåtit denna rätt.

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?

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.

Den försäkrade förfogar över försäkringskapitalets placering och SPP åtar sig inget ansvar för värdeförändringar. Den försäkrade placerar inbetalda premier i fonder som erbjuds inom SPPs fondutbud. I fondutbudet finns olika aktivt förvaltade fonder samt index- och räntefonder. 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 försäkrad 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 SPP 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 den försäkrade avlidit övergår eventuellt rätten att omplacera fondandelar till eventuellt insatt förmånstagare.

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.

Flytt av försäkringskapital

Flytt kan tidigast ske efter ett års försäkringstid.

Försäkringstagaren och försäkrad kan efter gemensamt beslut flyttaförsäkringskapitalet till en annan försäkringsgivare. För att flytta försäkringskapitalet krävs att det nya försäkringsavtalet uppfyller den skattemässiga definitionen för vad som är en pensionsförsäkring. Vid flytt sägs försäkringen i sin helhet upp och försäkringskapitalet flyttas till den valda försäkringsgivaren. Vid flytt av en försäkring utan efterlevandeskydd kan hälsoprövning komma att krävas.

Återköp och pantsättning

Försäkringen kan endast återköpas i den utsträckning som inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen tillåter, om försäkringstagaren och den försäkrade är överens om detta. 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 vid byte av arbetsgivare, om den nya arbetsgivaren uppfyller kraven för att teckna tjänstepension hos SPP. Det innebär att den som överlåtelsen skett till inträder som ägare och försäkringstagare till försäkringen.

Avgifter och kostnader

Försäkringsgivaren kommer att ta ut en försäkringsavgift för att täcka administrativa kostnader. Försäkringsgivaren kan även ta ut avgifter för enskilda händelser. Uttag av avgifter, inklusive täckande av skatt, sker enligt vad som angivits i avsnittet om 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.

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 fonder och fondförvaltaravgifter finns på **spp.se** eller tillhandahålls vid begäran.

Betalningsuppdrag vid samarbete med försäkringsförmedlare

SPP erbjuder försäkringstagare som samarbetar med försäkringsförmedlare avseende tjänstepensionsförsäkringar och andra pensionslösningar en lägre administrativ avgift än ordinarie. Den lägre administrativa avgiften erbjuds eftersom SPP har lägre administrativa kostnader då vissa tjänster i dessa fall 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 avsnittet om 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 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

Försäkringen kan i regel inte utmätas för arbetsgivarens skulder. Närmare om hur försäkringen får utmätas finns i försäkringsavtalslagen samt i utmätningsbalken.

Överföring (inflytt) av försäkringskapital till SPP anses inte som premieinbetalning och påverkar inte utmätningsbarheten. Efter överföring kan bedömning av utmätningsbarheten påverkas av vad som skett i den ursprungliga försäkringen. Innan överföringen sker kan andra regler för utmätningsfrihet ha gällt för den ursprungliga försäkringen. SPP har inte kännedom om

huruvida den ursprungliga försäkringen är utmätningsbar eller inte.

Skatteregler för tjänstepensionsförsäkring

Inkomstskatt

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

Avdragsrätt

Premier som betalas av arbetsgivaren är avdragsgilla i enlighet med reglerna i inkomstskattelagen.

Huvudregeln är att arbetsgivaren får göra avdrag för premien upp till 35 procent av den anställdes lön, dock högst 10 prisbasbelopp. Med lön menas av arbetsgivaren utbetald ersättning under räkenskapsåret. Om lönen var högre under närmast föregående räkenskapsår kan avdraget beräknas på den lönen istället.

I de fall det krävs större avsättningar för att uppnå avtalad pensionsnivå kan avdrag istället medges enligt den så kallade kompletteringsregeln.

Löneskatt

Arbetsgivare som gör avdrag för tjänstepensionsförsäkring ska betala särskild löneskatt på premien. Löneskatten är avdragsgill.

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

spp1429/2026-01-01