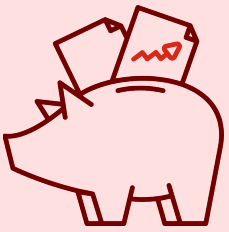
spp



SPPs Direktpension - företagsägd kapitalförsäkring

Förköpsinformation
Publicering 2026-06-01

SPPs Direktpension - företagsägd kapitalförsäkring 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.

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 Direktpension - företagsägd kapitalförsäkring. 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 Direktpension - företagsägd kapitalförsäkring kan tecknas av en svensk juridisk person eller utländsk juridisk person med filial i Sverige. Försäkring kan tecknas för anställd som har fyllt 16 år och är berättigad till ersättning från den svenska Försäkringskassan.

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.

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. Det innebär att försäkringsskyddet upphör att gälla.

Efter uppsägningen kvarstår försäkringskapitalet för ålderspensionen och utbetalas enligt den avtalade utbetalningstiden till angiven betalningsmottagare.

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 hälsoprövning. Då intygar försäkringstagaren eller den försäkrade full arbetsförhet enligt SPPs definition 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 tolv 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 det 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.

Observera att detta inte är en fullständig uppräkning av de begränsningar som kan finnas i försäkrings-avtalet. 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

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

Direktpension säkerställd med kapitalförsäkring innebär ett löfte från företaget om pension till medarbetaren. SPP erbjuder även trygghetsförsäkringar som skyddar ekonomin vid sjukdom, olycksfall och dödsfall.

Här kan du läsa om de olika delarna i SPPs Direktpension - företagsägd kapitalförsäkring.

Ålderspension

Ålderspension i en Direktpension är en kapitalförsäkring som tecknas för pensionsändamål, där arbetsgivaren betalar premien. 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.

Återbetalningsskydd

Tillsammans med ålderpensionen ingår ett obligatoriskt återbetalningsskydd. Det innebär att 101 procent av försäkringskapitalet utbetalas till insatta mottagare enligt betalningsansvisning om den försäkrade avlider.

Premiebefrielse

Premiebefrielse är en trygghetsförsäkring som 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 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 67 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 67 år.

Information om sparande

Ålderspension

Ålderspension utbetalas under en temporär utbetalningstid till insatt betalningsmottagare.

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. Ålderspensionen blir till exempel högre vid kort utbetalningstid än vid lång. Annat som påverkar är avgifter och skatt och aktuella beräkningsantaganden om bland annat prognosränta och livslängd.

Vid vald pensionsålder underrättar SPP den försäkrade om att utbetalningarna startar. Möjlighet finns då att ändra utbetalningstiden eller skjuta upp utbetalningarna under förutsättning att både försäkrad och försäkringstagare beviljar ändringen.

Utbetalning från försäkringen

Utbetalning görs till insatt betalningsmottagare.

Utbetalningstiden är alltid temporär. Kortast möjliga utbetalningstid är 5 år om inte pensionen ska upphöra vid 65 års ålder. Då kan utbetalningstiden kortas ned till lägst 3 år. Längsta möjliga utbetalningstid är 20 år, dock längst till den tidpunkt då den försäkrade fyllt 90 år.

Ändring av utbetalningens starttidpunkt och längd kan göras under förutsättning av både försäkrad ochförsäkringstagare beviljar ändringen.

Utbetalning vid dödsfall

Avlider den som är försäkrad under försäkringstiden betalas 101 procent av försäkringens värde ut. Utbetalning sker till insatta betalningsmottagare.

Storleken på utbetalning

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

Återbetalningsskydd - i händelse av dödsfall

SPPs Direktpension - företagsägd kapitalförsäkring tecknas med ett återbetalningsskydd. Det innebär att utbetalning alltid sker från försäkringen, även i händelse av dödsfall. Då betalas 101 procent av försäkringens värde ut till insatt betalningsmottagare.

Dödsfall före pensionsåldern

Om den försäkrade avlider före pensionsåldern, betalas försäkringskapitalet ut som en temporär pension till de angivna betalningsmottagarna. Utbetalningen sker under minst 5 år och högst 20 år, men aldrig längre än till den tidpunkt då den försäkrade skulle ha fyllt 90 år. När utbetalning av återbetalningsskydd startar kan ersättningsberättigad betalningsmottagare välja utbetalningstid. Utbetalningen fastställs på motsvarande sätt som pensionsbelopp för ålderspension.

Dödsfall efter pensionsåldern

Efter det att ålderspension börjat utbetalas och den försäkrade avlider kan utbetalning ske till insatta betalningsmottagare.

Vid temporär utbetalning av ålderspensionen gäller den garanterade utbetalningstiden under ålderspensionens hela utbetalningstid, dock längst till den tidpunkt då den försäkrade fyllt 90 år. Avlider den försäkrade under den garanterade utbetalningstiden övergår utbetalningen till insatta betalningsmottagare under den tid som återstår av den garanterade utbetalningstiden.

Utbetalning till betalningsmottagare beräknas på det försäkringskapital som skulle ha täckt utbetalning av ålderspension från månaden efter dödsfallet och under den resterande garanterade utbetalningstiden. Utbetalningen fastställs på motsvarande sätt som pensionsbelopp för ålderspension.

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. Denna rätt är för SPPs Direktpension - företagsägd kapitalförsäkring överlåten till den försäkrade av försäkringstagaren. Det betyder att pengarna placeras i värdepappersfonder som den försäkrade väljer. Värdet i försäkringen styrs dels av hur mycket som betalas in och dels av fondandelarnas värdeutveckling. Utdelning från fonder återinvesteras i

respektive fond. Det finns inget garanterat värde eller utbetalning i en fondförsäkring.

SPP har ett brett fondutbud som för närvarande är uppbyggt på följande sätt:

Fondutbud 2025-12-31	
Totalt antal fonder	103
Externa fonder	Finns
Indexfonder (Indexnära)	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel aktiefonder	70%
Andel blandfonder	10,5%
Andel räntefonder	14,5%
Andel hedgefonder/alternativa investeringar	5%

Dagsaktuell fondinformation finns under vårt ordinarie fondutbud 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 tillgångsslag, branscher och regioner samt uppgifter om historisk risk och avkastning.

Att byta fond kostar ingenting och görs enklast genom att den försäkrade loggar in på **spp.se** med exempelvis BankID.

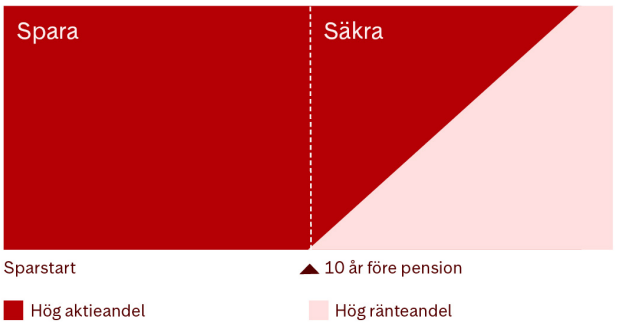
Det är för närvarande ingen skillnad på köp- och säljkurs för fondandelarna, men detta kan komma att ändras.

Entrélösning

Om den försäkrade inte gör något eget val av fonder placeras pengarna normalt 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/entrelosning**.



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 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 garanterat pensionsbelopp kallas villkorad återbäring och kan betalas ut som tilläggsbelopp till den garanterade pensionen. 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.

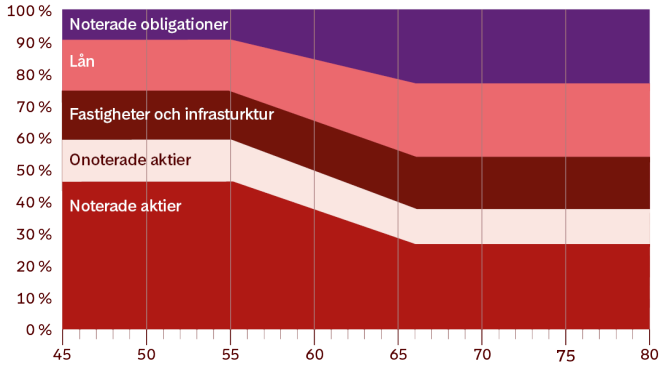
Om försäkringskapitalet inte räcker till nästa utbetalning kommer SPP skjuta till kapital så att pensionen som garanteras kan utbetalas.

Hur SPP förvaltar kapitalet

Försäkringskapitalet placeras i olika tillgångsslag där SPPs förvaltningsmodell styr fördelningen mellan dessa.

Fördelningen är beroende på den försäkrades ålder, vald utbetalningstid och den tidigare utvecklingen av sparandet. Det betyder att varje försäkring får en individuellt anpassad förvaltning. Det går alltid att se den individuella fördelningen för en försäkring genom att logga in på **spp.se**.

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 mellan tillgångsslagen för våra exempelkunder framgår i tabellen nedan.

Allokering typkunder 2025-12-31	Arbetsliv	Pension
Noterade aktier	44%	27%
Onoterade aktier	11%	7%
Noterade obligationer	20%	36%
Lån	11%	14%
Fastigheter & Infrastruktur	14%	16%

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

Byte av förvaltningsform

Byte av förvaltning av försäkringskapitalet från traditionell försäkring till fondförsäkring eller tvärtom kan begäras. Bytet sker senast vid det månadsskifte 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

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

Återköp och pantsättning

Ett återköp innebär att försäkringens värde betalas ut innan försäkringstidens slut. SPPs Direktpension - företagsägd kapitalförsäkring kan återköpas tidigast efter ett år.

Försäkringen kan helt eller delvis återköpas. Begäran om återköp kräver godkännande av både försäkringstagaren och försäkrad. Om helt återköp av ålderspension sker och försäkringen omfattar premiebefrielseförsäkring och/eller efterlevandepension upphör även dessa delar att gälla i samband med återköpet.

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

SPP rätt att ta ut en avgift vid återköp enligt gällande prislista som finns på **spp.se**. Avgiften tas ut innan utbetalning sker.

För SPPs Direktpension - företagsägd kapitalförsäkring kan pantsättning endast ske för säkerställande av pension.

Överlåtelse

Överlåtelse av försäkring till annan arbetsgivare kan göras till följd av byte av anställning. Överlåtelsen ska ske skriftligt till SPP och vara underskriven av vardera part samt av den försäkrade/panthavare.

Avgifter och kostnader

Avgifter tas ut för att täcka SPPs driftskostnader. 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 Direktpension - företagsägd kapitalförsäkring 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 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

En Direktpension som ägs av arbetsgivaren och är pantförskriven kan inte mätas ut för arbetsgivarens skulder. Huvudregeln är att en försäkring inte får utmätas för den försäkrades skulder innan den börjat utbetalas. Undantag kan gälla om det under något av de senaste tio åren har betalats in en premie för 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 kapitalförsäkring

Direktpension tecknas alltid med skatteklass kapitalförsäkring och pantsätts av arbetsgivaren till den anställde. Det finns ingen förmånstagare utan SPP betalar ut pension enligt den betalningsanvisning arbetsgivaren lämnar.

Premien till en kapitalförsäkring är inte avdragsgill och ingen löneskatt ska betalas på inbetald premie. Arbetsgivaren får istället avdrag för utbetalningen av pension och betalar då särskild löneskatt. Utbetalningarna beskattas som inkomst av tjänst hos betalningsmottagaren.

Frågor om sparande och skatterättslig hemvist

Vid tecknande av SPPs Direktpension - företagsägd kapitalförsäkring 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 erbjuder dig som kund olika investeringsalternativ. Du kan välja att placera ditt kapital i en traditionell försäkring, 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

Traditionell försäkring främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 20% 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 miljöcertifierade fastigheter, 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 under ”Dokumentation – EUs Disclosureförordning”, **spp.se/hallbarhetsrapporter** och mer information om hållbarhetsarbetet i traditionell försäkring finns **spp.se/hallbarhet-trad**.

SPPs övertygelse är att bolag som förstår och integrerar 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 hållbarhetsriskmåttet 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 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

spp1601/2026-06-01