

SPPs traditionella försäkring

Gäller traditionella försäkringar tecknade 2016-01-01 t.o.m. 2024-03-31



Genom att pensionsspara i SPPs traditionella försäkring överlåter du ansvaret för placeringen till SPP och du behöver inte göra något mer. Förvaltningen anpassas efter din ålder, val av utbetalningstid och tidigare utveckling i ditt sparande. Du blir garanterad en lägsta pension med möjlighet till extra återbäring.

Så här fungerar traditionell försäkring

När du pensionssparar med garanti ansvarar SPP för placeringen och förvaltar ditt kapital.

Den pension du får består av en fast del som SPP garanterar och en rörlig del som är beroende av tillväxten på ditt sparande. Den rörliga delen kallas för återbäring och kan både öka och minska i värde.

Garanti

SPP erbjuder idag en ränta på 1,25 procent, på 85 procent av sparpremien. Röntan anges före avdrag för skatt och avgifter.

Garanterat belopp

Alla premier som betalas in ökar den pension du är garanterad. Det garanterade beloppet utgör det lägsta möjliga månadsbelopp du kan få utbetalt. Det kan aldrig sjunka oavsett avkastning på ditt försäkringskapital.

Tilläggsbelopp

Hög avkastning ger dig ett tillägg utöver det garanterade månadsbeloppet. Tilläggsbeloppet kan variera från år till år beroende av avkastningen.

Garanterat tilläggsbelopp

Om tilläggsbeloppet överstiger 15 procent av ditt utbetalningsbelopp så höjer SPP ditt Garanterade månadsbelopp.

Detta benämns som garantiförstärkning vilket innebär att SPP sätter en ny nivå för ditt garanterade månadsbelopp. Detta beräknas vid tidpunkten för start av utbetalningen och sedan årligen på försäkringens årsförfallodag, som är den första i den månad utbetalningen startar. SPP förbehåller sig rätt att ändra tidpunkt för beräkningen.

Hur förvaltar vi ditt kapital*

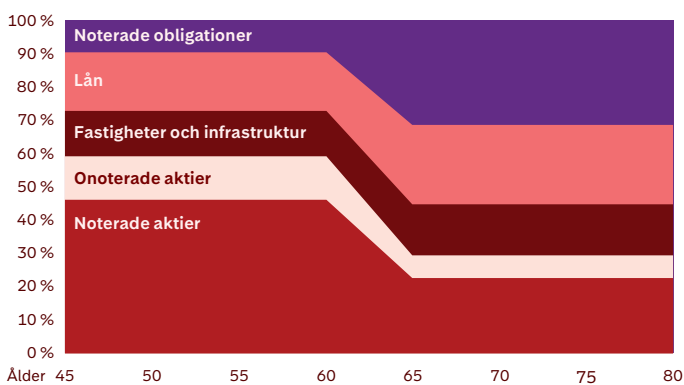
Ditt kapital placeras i olika tillgångar där SPPs förvaltningsmodell styr fördelningen mellan dessa. Din fördelning är individuell och beroende på din ålder, val av utbetalningstid och den historiska utvecklingen av ditt sparande. Du som kund kan logga in på spp.se för att se ditt kapital och den individuella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

Ju längre man har kvar till pension, desto mer ligger fokus på att skapa tillväxt på kapitalet och placering sker huvudsakligen i aktieinvesteringar. Det innebär att avkastningen kan variera över tiden, men långsiktigt förväntas avkastningen överstiga räntor. Aktierna investerar vi i fossilfria aktiefonder som följer SPPs långt gående hållbarhetskriterier. Målsättningen med hållbarhetskriterierna är att reducera risken i våra fonder och generera god riskjusterad avkastning. Dessutom vill vi säkerställa att vi investerar i enlighet med internationella normer och konventioner, såsom t.ex. FNs deklaration om mänskliga rättigheter, samtidigt som vi undviker produktkategorier eller sektorer som inte är hållbara.

Över 90 % av dessa aktiefonder investeras i Storebrands PLUS-fonder som har ett tydligt mandat att vikta upp bolag vars produkter och tjänster bidrar till att vi ska nå FN:s hållbarhetsmål samt i Storebrand Global Solutions som enbart investerar i dessa bolag.

För att sprida riskerna placeras en del av kapitalet även i räntebärande tillgångar och fastigheter. De räntebärande tillgångarna i SPPs traditionella försäkring är en blandning av obligationer och lån. De innehåller bland annat investeringar i gröna och blåa klimatprojekt. Det miljöcertifierade fastighetsinnehavet är diversifierat inom segment och regioner och utgår från en långsiktig investeringshorisont med stabila kassaflöden.

Typkunder



Inför pension är målet att trygga garantin vilket blir viktigare ju närmre pension du är. Då minskar vi successivt andelen aktieinvesteringar och anpassar förvaltningen baserat på din återstående försäkringstid.

Alla individer kommer ha en individuell fördelning av tillgångar beroende av sin ålder, val av utbetalningstid och tidigare utveckling av sitt sparande. Därför har vi tagit fram två typkunder som illustrerar hur det kan se ut för nya kunder.

Typkunden "Arbetsliv" som arbetar och är under 55 år med livsvarig utbetalningstid har cirka 50 %–60 % aktier och cirka 40 %–50 % räntebärande tillgångar och fastigheter.

Typkunden "Pension" är en kund som är över 65 år med livsvarig utbetalning. Typkunden har cirka 30 % aktier och cirka 70 % räntebärande tillgångar och fastigheter

Hållbarhet i din investering

SPPs traditionella försäkring främjar hållbarhet (Artikel 8) i enlighet med EUs disclosureförordning*. Enligt lagkrav från EU i "SFDR" har investeringsprodukter olika krav på rapportering baserat på om de har hållbarhet som mål, främjar hållbarhet eller inget av det vilket ska öka transparensen och förvaltarens ansvar för de hållbarhetsambitioner som kommuniceras. Detta regleras bl.a. i artikel 6,8 och 9 av regelverket, därav siffermärkningen. Vidare uppgifter i enlighet med regelverket finns att ta del av i produktens hållbarhetsrelaterade upplysningar.

* Avkastning för SPPs typkunder per 31 december 2023.

Notera att historisk avkastning ej är en garanti för framtida avkastning.