

Regelverk för SPP SparaSäkra



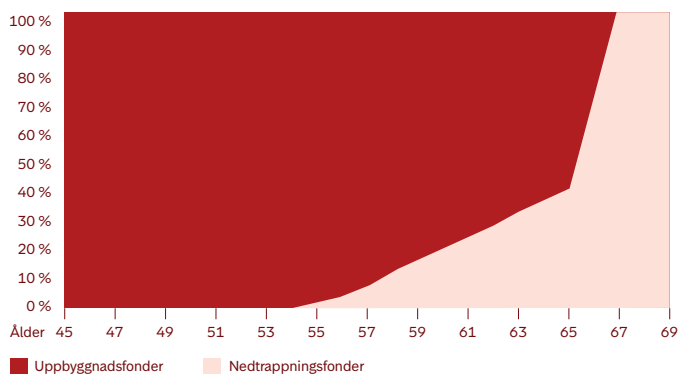
SPP SparaSäkra är en entrélösning för pensionssparande inom fondförsäkring och består av två faser, Spara och Säkra. Inledningsvis handlar det om att spara ihop ett så stort försäkringskapital som möjligt. Därför placeras kapitalet i så kallade uppbyggnadsfonder, enskilt eller i flera fonder i form av en fondportfölj. Tillsammans ger uppbyggnadsfonderna en hög andel aktier under Sparafasen. När det återstår tio år till angiven pensionsålder inleds Säkrafasen genom att fokus flyttas till att reducera risken i sparandet. Riskreduktionen sker genom att försäkringskapitalet stegvis omplaceras till så kallade nedtrappningsfond/er.

En nedtrappningsfond kan vara en enskild fond eller flera fonder i form av en fondportfölj. Nedtrappningsfonden/erna ska ha en hög ränteandel. Omplaceringen sker enligt

ett förutbestämt regelverk för risknivå som baseras på pensionsålder och tid för utbetalning av pensionspengarna. Se exempel på omplaceringstakt här nedan.

Längden på perioden för omplacering beror på individens valda tid för utbetalning av pensionspengarna. Huvudregeln för en tidsbestämd utbetalningstid (dvs allt utom livsvarig utbetalning) är att kapitalet ska vara helt omplacerat, dvs risknivån ska vara nere på lägsta möjliga nivå, när det återstår tre år av utbetalningsperioden. Omplaceringen fortsätter därmed efter pensioneringen förutsatt att utbetalningstiden är längre än tre år. Som längst pågår omplaceringen 19 år efter pensioneringen. SPP har rätt att göra ändringar i detta regelverk avseende omplaceringar och risknivå. Vid var tid gällande regelverk finns på spp.se/entrelosning.

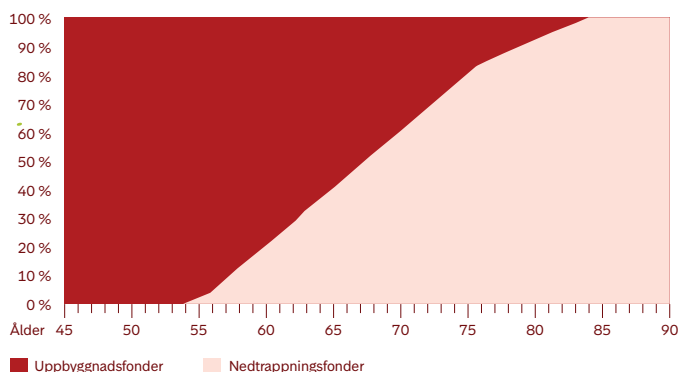
Exempel omplacering vid pensionsålder 65 år och livsvarig utbetalning



Omplacering sker normalt årsvis. Om individen ändrar pensionsålder eller period för utbetalning kan det ge upphov till omplaceringar utöver den årliga omplaceringen. Vid omplacering skickas ingen avräkningsnota till individen per automatik.

SPP SparaSäkra ska baseras på fonder som vid var tid finns valbara på SPPs fondförsäkringsplattform. Antalet fonder som ingår i lösningen kan variera över tid men är som lägst två. SPP har rätt att utan avisering byta ut de uppbyggnads- eller nedtrappningsfonder som utgör beståndsdelarna i entrélösningen. Aktuell information om hur entrélösningen är uppbyggd finns i fondlistan på spp.se/fondlista.

Exempel omplacering vid pensionsålder 65 år och fem års utbetalning



SPP SparaSäkra kan inte kombineras med fonder utanför lösningen i en och samma försäkring.

Uppbyggnadsfonden/erna i Sparafasen ska i stor utsträckning bestå av aktiefonder men får även ha inslag av räntefonder och fonder för alternativa investeringar. Risknivån under Sparafasen är medelhög.

Nedtrappningsfonden/erna i Säkrafasen ska i huvudsak utgöras av räntefonder men får även ha inslag av aktiefonder och fonder för alternativa investeringar. Risknivån minskar under Säkrafasen från medelhög till låg.

Uppgift om aktuell risknivå för entrélösningens beståndsdelar (uppbyggnads- och nedtrappningsfonder) går att finna via riskindikatorn i fondlistan på spp.se/fondlista. SPP SparaSäkra är anpassad för pensionssparande. Regler för utbetalning och pensionsålder regleras av försäkringsvillkoren.

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 hela det insatta kapitalet.

Mer information:

För mer information ring Kundservice på 0771-533 533 eller kontakta din rådgivare.