

Regelverk för SPP Ett val ITP

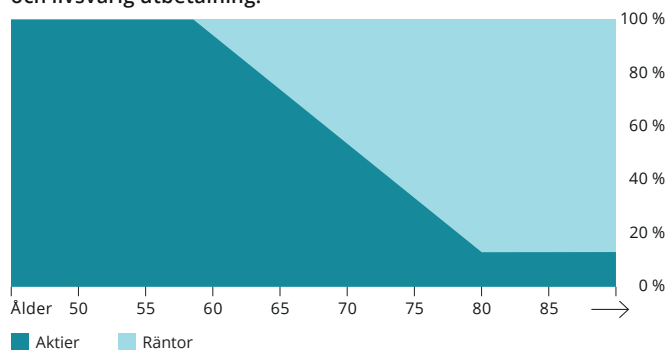
Gäller för försäkring tecknad från och med 7 juli 2013.



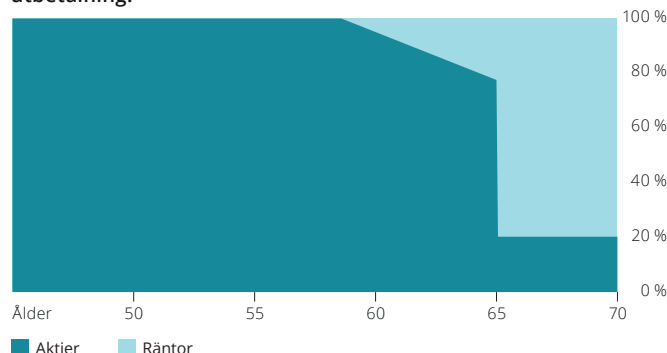
SPP Ett val ITP är SPPs entrélösning för pensionssparande inom fondförsäkring för försäkrade inom ITP-planen. SPP Ett val ITP består av två faser. Inledningsvis handlar det om att spara ihop ett så stort försäkringskapital som möjligt. Under uppbyggnadsfasen placeras kapitalet helt och hållet i aktiefonder. När det återstår sex år till vald pensionsålder flyttas fokus till att reducera risken i sparandet. Riskavtrappningen i sparandet sker genom att försäkringskapitalet stegvis börjar omplaceras till räntefonder. Detta sker enligt ett förutbestämt regelverk, för en risknivå som baseras på pensionsålder och tid för utbetalning av pensionspengarna. Längden på perioden för omplacering beror på den försäkrades valda tid för utbetalning av pensionspengarna.

Den försäkrades val av försäkring i SPP innebär att den försäkrade ger SPP rätt att, så länge och i den omfattning SPPs entrélösning gäller för försäkringen, i den försäkrades ställe

Exempel på omplacering vid pensionsålder 65 år och livsvarig utbetalning.



Exempel på omplacering vid pensionsålder 65 år och 5 års utbetalning.



utöva placeringsrätten i enlighet med försäkringsavtalet och regelverket för entrélösningen SPP Ett val ITP. SPP får därigenom rätt att på eget initiativ och utan samråd med den försäkrade vidta placeringar och omplaceringar av försäkringskapital i entrélösningen.

För en tidsbestämd utbetalningstid är utgångspunkten att kapitalet ska vara helt omplacerat, det vill säga att risknivån ska vara nere på SPP Ett val ITPs lägsta möjliga nivå, när det återstår fem år av utbetalningsperioden. Omplaceringen fortsätter därmed efter pensioneringen förutsatt att utbetalningstiden är längre än fem år. För en livsvarig utbetalning pågår omplacering i regel under 15 år från pensionstidpunkten. Omplacering sker normalt årsvis.

Om individen ändrar pensionsålder eller period för utbetalning kan det ge upphov till omplaceringar utöver den årliga omplaceringen. SPP har rätt att göra ändringar i detta regelverk avseende omplaceringar och risknivå. Vid var tid gällande regelverk för SPP Ett val ITP finns på spp.se/itp

Se exempel på omplaceringstakt i diagrammen.

Den försäkrade har när som helst rätt att helt eller delvis omplacera försäkringskapitalet i enlighet med försäkringsavtalet. En sådan omplacering innebär att entrélösningen upphör att gälla till den del omplacering skett. En försäkrad har möjlighet att senare helt eller delvis nyansluta eller återansluta sig till entrélösningen SPP Ett val ITP. Enligt regelverket för entrélösningen SPP Ett val ITP är det alltid SPP som inom ramen för entrélösningen förvaltar och omplaceras försäkringskapitalet i den försäkrades ställe.

SPP Ett val ITP förvaltas inte aktivt. Entrélösningen har en fast allokering med årlig rebalansering för att upprätthålla den ursprungliga fördelningen mellan de fonder som ingår. I SPP Ett val ITP ingår fonder som vid var tid är valbara fonder på SPPs fondförsäkringsplattform för ITP-planen. Antalet fonder som kan ingå i SPP Ett val ITP kan variera över tid och är som lägst två. Aktuell information om hur SPP Ett val ITP är uppbyggd finns på spp.se/itp. Under fondutbudet hittar du också uppgift om aktuell risknivå i fonderna som ingår.

SPP Ett val ITP kan som placeringsalternativ antingen gälla hela försäkringskapitalet eller kombineras med fonder utanför entrélösningen i en och samma försäkring. SPP Ett val ITP är anpassat för pensionssparande. Regler för utbetalning och pensionsålder regleras i försäkringsvillkoren.

Under uppbyggnadsfasen är avgiften för SPP Ett val ITP för närvarande 0,12 procent av kapitalet. När riskreduceringen påbörjas trappas avgiften successivt ner. Lägsta avgift efter full nedtrappning är för närvarande 0,07 procent av kapitalet. Avgiften är beroende av de underliggande fonderna som SPP Ett val ITP är uppbyggd av, avgiften kan därför variera över tid. Aktuell avgift finns alltid tillgänglig på spp.se/itp.

Observera att historisk avkastning inte är en 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 beloppet.

För mer information

För mer information om SPP Ett val ITP ring oss på 0771-533 533 eller kontakta din rådgivare. Information finns också på Collectums hemsida collectum.se.