

BTP1 kollektivavtalad plan för bankernas tjänstepension

Hållbara pensionslösningar för företag och anställda



BTP1 är den nya kollektiv-avtalade planen för bankernas tjänstepension

Om din arbetsgivare valt BTP1 gäller den nya tjänstepensionsplanen för alla som nyanställs i företaget, men är du under 25 år omfattas du av BTP1 oavsett när du anställdes

Ålderspensionen i BTP1 är en premiebestämd plan där premien (inbetalningen) till pensionen beräknas på en viss procent baserad på din lön.

BTP1 är uppdelad i två delar (en trygg och en valbar del) och premien betalar din arbetsgivare också in i två olika fondförsäkringar. Vad du sedan får i pension beror bland annat på vilken avkastning som skapats i de två fondförsäkringarna samt på hur stora avgifter som dragits från din tjänstepension. I en fondförsäkring finns ingen garanti utan försäkringskapitalet kan både öka och minska i värde.

BTP1 innehåller barnpension och tjänstegrupplivförsäkring men dessa försäkringar tillhandahåller inte SPP.

Trygg

Den trygga delen placeras i ett långsiktigt alternativ som tagits fram efter direktiv av en av kollektivavtalsparterna särskild utsedd nämnd, BTP-nämnden.

Hos SPP placeras din premie i en entrélösning som heter SPP Ett Val BTP1. I denna del av din tjänstepension kan du inte själv välja andra fonder.

SPP Ett Val BTP1 är en entrélösning som anpassas efter hur du planerar din pension.

När du har långt kvar till din pension är det viktigt att få ditt sparande att växa så mycket som möjligt. Därför består ditt sparande till en början till största delen av aktiefonder som innebär en högre risk samtidigt som det skapas större möjligheter för en god avkastning.

När du närmar dig pensionen flyttas fokus till att minska risken i sparandet genom att kapitalet successivt överförs till en större del räntefonder. Hur lång tid själva över-

föringen tar påverkas av under hur många år pengarna ska betalas ut.

Pensionen betalas ut från 65 års ålder eller annan tidpunkt som du väljer förutsatt att du slutar arbeta i pensioneringssyfte, dock tidigast enligt ramen för gällande skatteregler.

Utbetalningen av den trygga delen pågår så länge du lever.

De val du kan göra i denna del är att ändra förmånstagarförordnandet för efterlevandeskyddet eller välja bort efterlevandeskyddet.


Valbar

I den valbara delen hamnar din premie inledningsvis i entrélösningen, SPP Ett Val BTP1. Du kan när som helst lämna entrélösningen och välja ur fondbudet för BTP1 med fonder inom olika kategorier och med olika riskprofiler, marknadsexponering och förvaltningsinriktning.

Det finns både passivt förvaltade fonder med låga avgifter och aktivt förvaltade fonder med relativt sett högre avgifter.

Om du har SPP Ett Val BTP1 även för den valbara delen och tar ut pensionen under ett visst antal år görs överföringen till ränteportföljen i snabbare takt än vad som gäller för den trygga delen. Lägsta risknivå, tio procent aktier, uppnås fem år innan utbetalningens slut.

Pensionen betalas ut från 65 års ålder eller från annan tidpunkt som du väljer, dock tidigast inom ramen för gällande skatteregler. Utbetalningen av den valbara delen pågår så länge du lever.



Fasta
årliga
avgifter

Det finns även möjlighet att få pensionen utbetald under ett visst antal år.

De val du kan göra i denna del, förutom att själv bestämma vilka fonder du vill att ditt kapital ska förvaltas i, är att ändra förmånstagarförordnandet för efterlevandeskyddet, välja bort det och i samband med pensionering ändra utbetalningstidens längd till mellan 5 och 20 år.

Förstärkt pension

Den förstärkta pensionen innebär att arbetsgivaren gör en extra avsättning till din tjänstepension med 2 procent. Detta möjliggörs genom att ditt semesterlönetillägg om 1,45 procent växlas mot en högre pensionspremie.

Det är arbetsgivaren som bestämmer från vilken tidpunkt semesterlönetillägg växlas till en förstärkt pension. Förstärkt pension kan införas från och med kalenderårsskiftet 1 januari 2021, 1 januari 2022 eller 1 januari 2023.

Vid val om förstärkt pension för arbetsgivaren för sitt avtal hos SPP så kvarstår avsättningen oförändrad till den trygga delen inom BTP1-planen. Växlingen innebär att arbetsgivaren kommer betala in ytterligare 2 procent i pensionspremie. Inbetalningen kommer att göras till den valbara delen.

Efter löneväxlingen kommer således premien till den valbara delen vara 4 procent av din lön upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp samt 32 procent på lön mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp.

Efterlevandeskydd

Gemensamt för båda försäkringarna är att de innehåller efterlevandeskydd. Efterlevandeskydd innebär att dina förmånstagare (som kan vara make, sambo eller arvsberättigade barn, ej barnbarn) får försäkringskapitalet utbetalt i 5 år om du avlider innan din ålderspension börjat utbetalats.

Avlider du efter att ålderspensionen börjat utbetalas till dig fortsätter utbetalningarna till förmånstagarna under den återstående garantitiden som kan vara längst 20 år.

Du kan när som helst ta bort efterlevandeskyddet. Om det valts bort kan försäkringarna senare på nytt kompletteras med efterlevandeskydd vid så kallad familjehändelse. Med sådan avses när en försäkrad gifter sig, blir sambo eller får arvsberättigade barn.

Begäran om komplettering med efterlevandeskydd ska göras skriftligen inom 12 månader från det att sådan familjehändelse inträffat. Om efterlevandeskydd väljs vid annan tidpunkt krävs godkänd riskbedömning. Tillägg av efterlevandeskydd måste alltid göras innan ålderspensionen börjat utbetalas.



Sjukförsäkring

Blir du långvarigt arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall till minst 25 procent så kan SPP betala ut ersättning till dig.

För rätt till ersättning från sjukförsäkring krävs uppfyllt karenstid om 90 kalenderdagar i följd, eller mer än 150 kalenderdagar under den senaste tolv månadersperioden.

Ersättningen är proportionell mot arbetsförmågan och den pensionsmedförande lönen så länge arbetsförmågan består, som längst till 65 år.

Premiefrielse

Blir du långvarigt arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall tar SPP över premiebetalningen från din arbetsgivare. Premiefrielsen är proportionell mot arbetsförmågan och så länge arbetsförmågan består, som längst till 65 år.

Avgifter

Fast avgift 84 kr per försäkrad och år.

För entrélösningen SPP Ett Val BTP1 är fondförvaltningsavgiften högst 0,31 procent. I takt med överföringen av kapitalet till räntefonder minskar förvaltningsavgiften successivt för att slutligen stanna på 0,28 procent. Har du valt andra fonder i den valbara delen tas respektive fondförvaltares avgift ut för denna del.

SPPs vid var tid gällande ordinarie premiefrielseavgift som din arbetsgivare står för.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Enligt EUs förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelaterade upplysningar ska finansmarknadsaktörer i förköpsinformationen tillhandahålla information om hur hållbarhetsrisker hänsyn tas i investeringsbesluten, hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen, samt om och hur produkten tar hänsyn till negativa konsekvenser för hållbarhet.

Finansmarknadsaktörer ska även ange om produkterna främjar hållbarhet, har hållbarhet som mål eller ingetdera. Rådgivare ska redogöra för hur man integrerar hållbarhetsrisker i sin rådgivning samt bedömningen av hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen för de finansiella produkter som de ger råd om. På www.spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter kan du läsa mer om definitioner och kraven i förordningen.

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 www.spp.se/fondlista. 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 desamma 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

Investeringsalternativ som har hållbarhet som mål ska investera i hållbara verksamheter. Även alternativ som främjar hållbarhet kan i olika utsträckning investera en andel i hållbara verksamheter. För att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter har EU tagit fram ett klassifikationssystem som kallas EU-taxonomin, och som trädde i kraft 2022-01-01. Alla delar i regelverket har ännu inte färdigställts.

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 underlig-

gande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

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 miljömässigt 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.

Rådgivning

Om du som individ erhåller rådgivning inhämtar vi information om hållbarhetspreferenser för att kunna erbjuda ett alternativ som matchar såväl hållbarhetspreferenser som övriga behov med investeringen.

Om hållbarhetspreferenser uttrycks undersöker rådgivaren vilka preferenserna är i rådgivningsmötet. Rådgivaren rekommenderar därefter exempelvis placeringsalternativ med högre hållbarhetsnivå enligt vår interna betygsättning, alternativ med lägre hållbarhetsrisk eller alternativ som utesluter specifika branscher enligt preferenserna, där sådana alternativ finns. 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 www.spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter/.

Våra fonder

I vårt fondutbud som tagits fram specifikt för BTP hittar du både aktivt och passivt förvaltade fonder inom olika tillgångsslag och geografiska områden samt fonder med fokus på långsiktig hållbarhet.

Så här väljer du fonder

Flera saker kan påverka vilken eller vilka fonder du ska välja. Till exempel vilken risk du är beredd att ta och vilken tidshorisont du har med ditt sparande.

Förenklat kan man säga att ju längre tid du planerar att spara, och ju mer du kan acceptera att värdet på din placering varierar, desto mer av ditt kapital kan placeras i aktiefonder.

På spp.se under "Vårt fondutbud" BTP1 finns information om våra fonder, fondernas hållbarhetsnivåer och ett verktyg för portföljanalys. Här kan du 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.

Behöver du hjälp eller har frågor om att välja fonder är du varmt välkommen att kontakta oss på 0771-533 533.

Spara med SPP

Att spara hos SPP ska vara enkelt, oavsett hur mycket tid du vill lägga på ditt sparande eller hur mycket kunskap du har. Därför har vi tagit fram två enkla vägar för ditt sparande.

1. Vi hjälper dig!

Väljer du SPP får du ett bra sparande som följer dig till och genom pensionen utan att du behöver anstränga dig. Genom att välja SPP Ett Val BTP1 får du en entrélösning som anpassas unikt efter hur du planerar din pension.

När du har långt kvar till din pension är det viktigt att få ditt sparande att växa så mycket som möjligt. Därför består ditt sparande till en början helt av aktiefonder som innebär en högre risk men som samtidigt skapar större möjligheter för en god avkastning.

När du närmar dig pension så tryggas ditt sparande genom att aktiefonderna successivt byts ut mot räntefonder som innebär en lägre risk. Tryggandet av försäkringskapitalet inleds nio år innan din pension. Hur lång tid själva överföringen tar beror på under hur många år du vill att pengarna ska betalas ut. Till exempel tidsbestämt i fem år eller hela livet ut. På så vis minskar risken och ditt kapital tryggas, utan att du behöver göra något.

Ytterligare beskrivning av entrélösningen och regelverket för SPP Ett Val BTP1 hittar du på spp.se/btp1.

2. Du väljer själv!

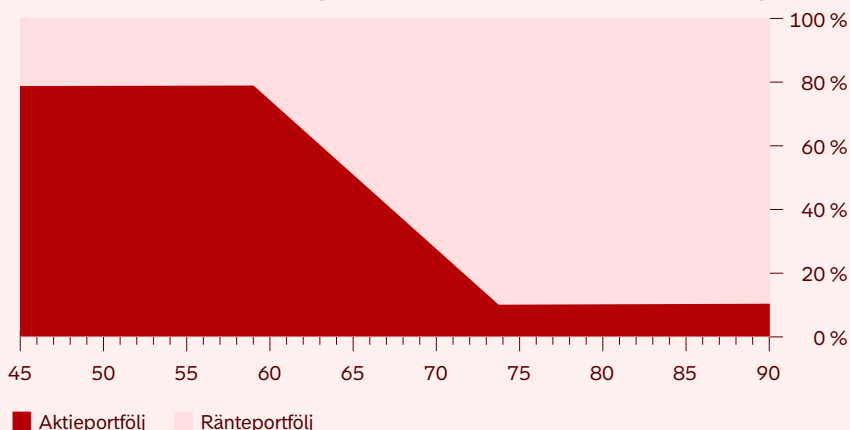
Vill du välja andra fonder hos SPP än vår entrélösning SPP Ett Val BTP1 finns det ytterligare fonder inom fondutbudet för BTP. Vi utvärderar hela tiden våra fonder och de alternativ som finns på marknaden, allt för att du ska ha de bästa fonderna att välja bland. Resultatet är en bred spridning av tillgångsslag, branscher och regioner, vilket ger goda möjligheter att sprida risken i ditt sparande. Om du vill kan du också kombinera SPP Ett Val BTP1 med de andra fonderna inom fondutbudet.

Du kan välja fonder i din försäkring. Och du är inte låst till de fonder du väljer från början utan kan när som helst byta utan kostnad. När du byter fonder i en försäkring betalar du heller inte någon kapitalvinstskatt.

Information om vilka fonder som ingår i fondutbudet och fondernas hållbarhetsnivåer hittar du på spp.se/btp1.

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.

Exempel på nedtrappning vid pensionsålder 65 år och livsvarig utbetalning



* Antalet fonder som ingår i entrélösningen, SPP Ett Val BTP1, kan variera över tid och är som lägst två och högst sex stycken. SPP har rätt att utan avisering omplacera försäkringskapitalet som placerats i SPP Ett Val BTP1 enligt reglerna i försäkringsvillkoren.

Bra att veta

Flytträtt

Du har, under vissa förutsättningar, rätt att flytta ditt försäkringskapital avseende ålderspension till annat försäkringsbolag. Flytt kan dock endast ske till försäkringsbolag som vid den aktuella tidpunkten är valbart enligt pensionsavtalet BTP1. Flytträtten för den trygga delen är begränsad till motsvarande produkt i annat bolag.

Flytt kan endast ske av hela det flyttbara kapitalet. Flyttbart kapital uppgår till fondandelarnas värde med avdrag för upplupna avgifter och upplupen avkastningsskatt. Vid flytt flyttas kapitalet i båda dina försäkringar.

Så här håller vi dig informerad

När du tecknat försäkringen får du ett försäkringsbesked. Efter varje årsskifte får du även ett årsbesked.

Ändra själv på SPPs internettjänst

Du kan ta del av det mesta som rör din försäkring på spp.se. Om du loggar in med din e-legitimation kan du till exempel följa utvecklingen på just ditt försäkringsinnehav och för den valbara delen byta fonder om du så önskar.

Utbetalning vid dödsfall

Om du avlider och din försäkring innehåller efterlevandeskydd sker utbetalning till insatta förmånstagare.

Återköp

Återköp är inte tillåtet.

När försäkringsavtal och försäkringsskydd börjar gälla Försäkringen börjar gälla först då premien har överförts till SPP.

Försäkringen giltighet kan vara begränsad vid oriktiga uppgifter.

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 integritetspolicyn på spp.se/personuppgifter.

Om du har ett klagomål

Det finns prövningsmöjligheter både inom och utanför SPP. Inom SPP rekommenderar vi att du i första hand kontaktar din handläggare eller kontaktperson. Du kan även vända dig till SPPs klagomålsansvarige eller SPPs Försäkringsnämnd.

Prövningsmöjligheter utanför SPP är BTP-nämnden, Allmänna reklamationsnämnden (ARN), Personförsäkringsnämnden och allmän domstol.

På spp.se hittar du utförlig information om hur du kan gå till väga för att få ditt klagomål prövat. På vår hemsida finns även uppgifter om informationskällor till konsumentvägledning utanför SPP dit du kan vända dig för att få råd angående försäkringar.

Mer information

Vill du veta mer om SPP och premiebestämd ålderspension enligt BTP1 eller få mer information om vårt övriga utbud är du välkommen att:

- gå in på spp.se. Där kan du även maila oss
- ringa Kundcenter på telefon 0771-533 533
- ta kontakt med din försäkringsrådgivare

