

# SPPs traditionella försäkring

Gäller traditionella försäkringar tecknade från 2024-04-01



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 1,55 procent, på 85 procent av sparpremien. Röntan anges före avdrag för skatt och avgifter. Ditt garanterade belopp baseras på denna garanti.

### 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 när du påbörjat utbetalning. Tilläggsbeloppet kan variera från år till år beroende av avkastningen.

### Utbetalningsbelopp

Ditt utbetalningsbelopp fastställs utifrån ditt Garanterade belopp och eventuellt Tilläggsbelopp. Vid livsvarig utbetalning tillämpas dessutom en funktion för att jämna ut

utbetalningen som innebär att utbetalningsbeloppet maximalt kan minska med 5 procent per år, benämnd som Stabila utbetalningar.

## 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](https://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 för aktier överstiga ränteplaceringar. 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 produkt-kategorier 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

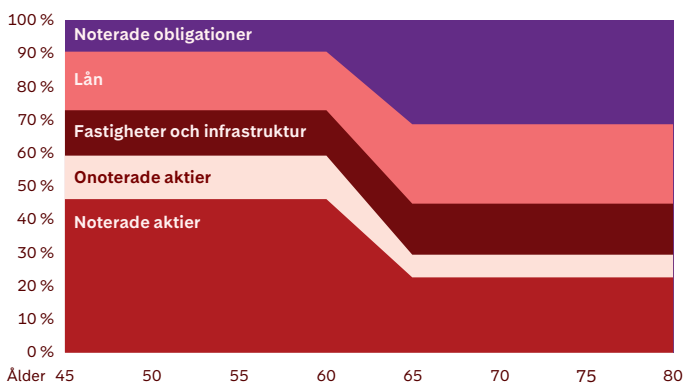
\* Beskrivning av SPPs förvaltningsmodell per 31 mars 2024. SPP äger ensidigt rätten att förändra förvaltningen i framtiden.

FNs 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 obelånade fastighetsinnehavet är diversifierat inom olika segment och regioner. Innehaven utgår från en långsiktig investeringshorisont med fokus på stabila och långa kassaflöden.

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. Detta illustreras i nedan graf som visar typisk allokering för en kund vid olika åldrar.

### Typkunder



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 60 år med livsvarig utbetalningstid har cirka 50 %-60 % aktier och cirka 40 %-50 % räntebärande tillgångar och fastigheter.

**Typkunden "Pension"** är en kund som är 65 år med livsvarig utbetalning. Typkunden har cirka 35-40 % aktier och cirka 60-65 % räntebärande tillgångar och fastigheter

### Värdeutveckling

	Arbetsliv	Pension
2023	13,3 %	11,4 %
2022	-11,9 %	-9,9 %
2021	14,4 %	9,2 %
2020	8,8 %	6,5 %
2019	16,5 %	11,7 %
Snittavkastning 5 år, 2019-2023	7,8 %	5,5 %

### Hållbarhet i din investering

SPPs traditionella försäkring främjar hållbarhet (Artikel 8) i enlighet med EU:s 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