

SPPs Avtalspension SAF-LO inklusive Livsarbetstidspension

Ett viktigt val för din framtid



Det behöver inte vara svårt

Som privatanställd arbetare har du pengar som din arbetsgivare avsätter till din pension. Du får själv bestämma hur dessa pengar ska placeras.

Med SPP har du möjlighet att göra både ett klokt och enkelt val i vår fondförsäkring. Avtalspension SAF-LO baseras på en pensionsöverenskommelse mellan Svenskt Näringsliv och LO.

Avtalspension SAF-LO

Du börjar tjäna in pension till din Avtalspension SAF-LO från 22 års ålder. Premien som din arbetsgivare betalar motsvarar 4,5 procent av din lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp. På lönedelar däröver motsvarar premien 30 procent av din lön.



Livsarbetstidspension

Du kan även ha en Livsarbetstidspension. Det gäller även för dig som ännu inte fyllt 22 år. Din arbetsgivare sätter då av en premie som du själv får placera i en tjänstepension.

Utbetalning

Pensionen betalas sedan ut varje månad livet ut från 65 år.

Du kan också välja att få den utbetald redan från 55 års ålder om du slutar arbeta i pensioneringssyfte. Pensionen blir då lägre. Det finns även möjlighet att få pensionen utbetald under en begränsad tid.

Välj SPP

Du gör ditt val hos Fora som är valcentral för Avtalspension SAF-LO. På fora.se kan du jämföra oss med de andra försäkringsbolag som du kan välja bland. När du placerar dina pengar hos SPP hamnar de automatiskt i vår entré-lösning SPP Ett val SAF-LO.

Välj
själv hur dina
pensionspengar
från arbetsgivaren
ska placeras

Så här väljer du

När du ska göra ditt val för första gången så får du information hemskickad från Fora.

Du väljer det försäkringsbolag som du vill ska förvalta din premie. Du väljer också om du vill ha återbetalningsskydd.

Vill du ändra ditt val kontaktar du Fora på fora.se eller på telefon 08-787 40 10. Du kan också få hjälp av oss på SPP, telefon 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.

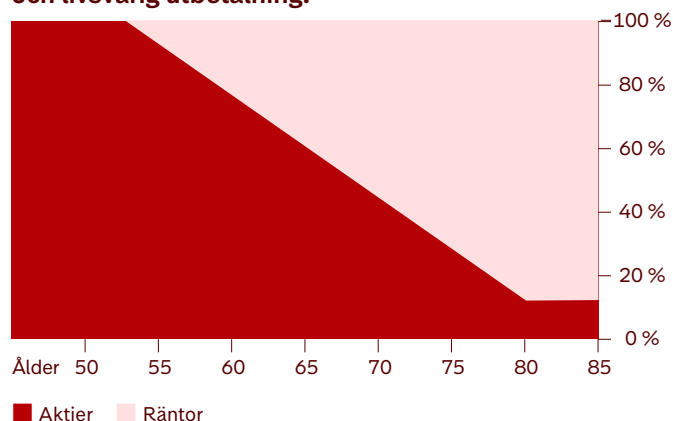
1. Vi hjälper dig!

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 SAF-LO 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 tio 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 SAF-LO hittar du på spp.se/saflo.

Exempel på omplacering vid pensionsålder 65 år och livsvarig utbetalning.



2. Du väljer själv!

Välkommen till SPPs prisbelönta urval av fonder. Vi har flera gånger utsetts till bästa fondförsäkringsbolag av den oberoende pensionsrådgivaren Söderberg & Partners. 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.

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.

Våra fonder

I vårt fondutbud som tagits fram specifikt för Avtalspension SAF-LO 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 Fondutbud väljer du SAF-LO 2014 där finns information om våra fonder 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. Du kan logga in på SPPs internetjänst där du kan se dina valda fonder, byta fonder och följa utvecklingen.

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

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.

Vilka ersättningar får SPP för din fondförsäkring?

SPP Pension & Försäkring AB får distributionsersättning från de fondbolag som förvaltar de fonder som ditt försäkringskapital är investerat i. Ersättningen grundar sig på det försäkringskapital som är placerat i respektive fond och beräknas som en procentsats av förvaltningsavgiften. Detta innebär inte någon ytterligare kostnad för dig som kund.

Vid tidpunkten för publicering av denna information varierar ersättningen inom spannet 0 procent till 1,41 procent av försäkringskapitalet årligen, beroende på val av fond.

Om du som kund önskar information om distributionsersättningen för en viss specifik fond är du välkommen att kontakta SPP

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Enligt EUs förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelaterade upplysningar ska finansmarknadsaktörer i förköpsinformationen tillhandahålla information om hur de tar hänsyn till hållbarhetsrisker 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 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 kon-

sekvenser för hållbarhet förknippade med dina investeringar beror på de val du gör. Information om detta återfinns i respektive fonds prospekt som finns tillgängligt på spp.se/fondlista. I fondlistan hittar du prospektet genom att öppna respektive fonds "Informationsbroschyr" som ligger direkt i fondlistan när du klickar på en fond. I prospektet 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.

Lätt att byta fonder

Med e-legitimation i form av BankID eller Mobilt BankID får du enkelt tillgång till SPPs internetjänst.

I internettjänsten ser du ditt engagemang i SPP och du kan även ändra fondfördelning för dina försäkringar, starta eller ändra fondsparande samt se tidigare utförda transaktioner.

För att få tillgång till tjänsten, gå in på spp.se, där hittar du också mer information.



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 underliggande 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 inhämtar vi information om 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 alter nativ 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 spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter/.

Enkelt att byta fonder

Du kan flytta pengar mellan fonderna, eller ändra din befintliga fondfördelning inför kommande premier, utan avgifter eller kapitalbeskattning. Enklast byter du fonder med e-legitimation på SPPs internetjänst. Där kan du både se dina fonder, byta fonder, ändra inriktning och följa utvecklingen på dina fonder. För att få tillgång till tjänsten, gå in på spp.se, där hittar du också mer information.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd, även kallat efterlevandeskydd, innebär att dina förmånstagare (som kan vara maka, make, registrerad partner, sambo eller barn) får försäkringskapitalet utbetalt i fem år om du skulle avlida innan pensionen börjat utbetalas.

Återbetalningsskyddet gäller även under de första 5–20 åren under utbetalningstiden. Det är du själv som väljer hur lång tid skyddet ska finnas kvar i samband med att du går i pension. Gör du inget val gäller återbetalningsskyddet i 20 år.

Om du väljer att teckna försäkringen utan återbetalningsskydd blir din pension högre, men försäkringen upphör om du skulle avlida innan hela försäkringskapitalet betalats ut. Du kan komplettera med återbetalningsskydd senare om du vill. Då gäller det för framtida premier. Vill du ha återbetalningsskydd på det som redan betalats in på försäkringen måste ändringen göras inom tolv månader efter att du gift dig, blivit sambo eller fått barn. I annat fall krävs en godkänd hälsoprövning av valcentralen Fora som administrerar återbetalningsskydd och förmånstagarförordnande. Återbetalningsskydd kan inte läggas till under utbetalning.

Så här väljer du

När du ska göra ditt val för första gången så får du information hemskickad från Fora. Du väljer det försäkringsbolag som du vill ska förvalta din premie. Du väljer också om du vill ha återbetalningsskydd.

Vill du ändra ditt val kontaktar du Fora på fora.se eller på telefon 08-787 40 10.

Du kan också få hjälp av SPPs Kundservice på telefon 0771-533 533.

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



Bra att veta

Så här håller vi dig informerad

När du tecknat försäkringen får du ett försäkringsbesked. Efter varje årsskifte får du ett årsbesked från Fora där du kan se ditt samlade försäkringskapital och hur det har utvecklats.

På spp.se/saflo får du mer information om Avtalspension SAF-LO.

Dokument från SPP kommer successivt att digitaliseras, då vår ambition är att kunna spara både miljö och kostnader. Du kan istället läsa posten i din e-brevlåda på spp.se, genom att logga in med exempelvis BankID.

Det är viktigt att SPPs kontaktuppgifter till dig är korrekta så att vi kan meddela dig via e-post eller sms när det finns ny post i e-brevlådan. Genom att logga in på spp.se/minprofil kan du enkelt göra en uppdatering.

Avgifter

Innan dina pensionspremier förs över till SPP tar Fora ut en avgift av premien. Hos SPP betalar du en fast årlig avgift på 65 kr/försäkring. I en fondförsäkring tillkommer en fondförvaltningsavgift. Förvaltningsavgiften för SPP Ett val SAF-LO är för närvarande 0,27 procent per år. I takt med omplaceringen till räntefonder, minskar förvaltningsavgiften successivt, för att slutligen stanna på 0,13 procent. Avgiften är inräknad i fondkursen. Förvaltningsavgiften för övriga fonder varierar beroende på vilka fonder du väljer. På spp.se under "Vårt fondutbud" SAF-LO 2014 kan du se avgifterna för respektive fond.

För flytt av försäkringskapital till annat försäkringsbolag är avgiften 200 kronor per försäkringsavtal. Fora administrerar flytt.

Ändra själv med SPPs internetjänst

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

Saknar du e-legitimation beställer du det enkelt och kostnadsfritt hos din bank.

Ändringsrätt vid familjehändelse

Ändringsrätt innebär att om din familjesituation ändras kan du komplettera ditt försäkringsskydd med återbetalningsskydd utan riskbedömning. Ändringsrätten måste utnyttjas inom ett år från det att du gift dig, blivit sambo eller fått barn och innan pensionsutbetalning påbörjats. Fora administrerar återbetalningsskyddet.

Utbetalning vid dödsfall

Om du avlider, och har återbetalningsskydd kopplat till din försäkring, övergår utbetalningarna till förmånstagare under den tid återbetalningsskydd gäller. Förmånstagare har rätt att ändra fondfördelning.

Avkastningsskatt

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag tas ut från försäkringen. Skatten beräknas på aktuellt försäkringskapital per den 1 januari varje år. Skatteunderlaget multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan från föregående år, men får dock inte vara lägre än 0,5 procent av försäkringskapitalet. Denna schablonavkastning beskattas med för närvarande 15 procent. Skatten betalas av SPP och måste betalas oavsett om värdet på försäkringen ökat eller minskat.

Återköp

Avtalspension SAF-LO kan inte återköpas.

När försäkringsavtal och försäkringsskydd börjar gälla

Försäkringsavtalet börjar gälla då SPP mottagit uppgift från Fora om ditt val och första premien har överförts.

Försäkringsavtalets giltighet kan vara begränsad vid oriktiga uppgifter.

Ändring av villkor och avgifter

De förutsättningar som anges i den här broschyren och i villkorstexten samt våra avgifter kan ändras under försäkringstidens gång. SPPs rätt att ändra försäkringsvillkoren är begränsad till ändringar som beror på försäkringsavtalets art eller andra särskilda omständigheter. SPP kommer vid ändring av försäkringsvillkoren informera dig som försäkrad i god tid.

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 integritetspolicyen på spp.se/personuppgifter.

Om du har ett klagomål

Det finns prövningsmöjligheter både inom och utanför SPP. Vi rekommenderar att du börjar med att kontakta den som handlagt ditt ärende eller vårt Kundservice. Du kan också vända dig till SPPs klagomålsansvarige eller SPPs Försäkringsnämnd.

Prövningsmöjligheterna utanför SPP kan skilja sig åt. Detta beroende på om försäkringen är kollektivavtalad eller inte. Prövningsmöjligheter kan vara Personförsäkringsnämnden (PFN), EUs plattform för tvistlösning, partsammansatt nämnd om förmåner i kollektivavtal och domstol. På spp.se hittar du mer information om hur det går till att överklaga både inom och utanför SPP och vad du bör tänka på. Där finns också uppgifter om var du kan hitta konsumentvägledning utanför SPP dit du kan vända dig för att få råd angående försäkringar.

Försäkringsgivare

SPP Pension & Försäkring AB (publ)
SE-105 39 Stockholm.
Telefon 08-451 70 00.

SPP Pension & Försäkring AB (publ) står under tillsyn av Finansinspektionen.

Mer information:

Vill du veta mer om SPP och Avtalspension SAF-LO eller få mer information om vårt övriga utbud är du välkommen att:

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

Fora administrerar flytt, återbetalningsskydd och förmånstagarförordnande, du når dem via deras hemsida fora.se eller på telefon 08-787 40 10.

