

En pensionsförsäkring med PA-KFS som grund

Din tjänstepension från SPP

 spp



Ett viktigt komplement till den allmänna pensionen

Du som är född 1953 eller tidigare, anställd inom kommunal verksamhet och omfattas av pensionsavtalet PA-KFS, har rätt till tjänstepension. Med detta avtal som grund har din arbetsgivare tecknat en försäkring hos oss och här ger vi dig en översikt på vad den kan innehålla.

Tjänstepension – din arbetsgivare betalar

Alla har rätt till allmän pension från staten. Den består av inkomstpension och premiepension och det är Försäkringskassan som betalar ut pengarna.

En tjänstepension är ett komplement till den allmänna pensionen och är bunden till din anställning. Din arbetsgivare betalar hela premien medan du som anställd alltid har rätten till ersättning från försäkringen.

SPP erbjuder pensionslösningar inom ramen för PA-KFS-avtalet, men vanligast är: ålderspension enligt kollektivavtal eller alternativ pensionslösning för delar av ålderspensionen, efterlevandepension till vuxen och barnpension. Dessutom finns en kompletterande ålderspension som du bestämmer över själv. Läs mer om det på sidan 6.

Det är inte säkert att din arbetsgivare tecknat försäkringsavtal med oss om alla försäkringsmomenten. Om du är osäker kan du fråga din personalavdelning.

Ålderspension

Ålderspension gäller alla anställda. Du börjar tjäna in pensionen från 28 års ålder och ordinarie pensionsålder är 65 år. Men du kan välja att göra förtida uttag redan från 61 år eller skjuta upp utbetalningarna tills du fyller 70 år.

Pensionen betalas ut så länge du lever och ju senare du börjar, desto högre blir den. Med arbetsgivarens medgivande kan du också välja att ta ut pensionen ännu tidigare, eller välja till garanterad utbetalningstid. Garanterad utbetalningstid innebär att om du avlider under tiden som din pension betalas ut, går utbetalningarna istället till dina förmånstagare.

Premierna från ålderspension förvaltas med garanterad ränta, så kallad traditionell försäkring och det är bara du själv som kan vara förmånstagare. Det är med andra ord bara du som kan få ut pengarna. Hur stor din slutgiltiga pension blir beror på hur mycket du tjänar och hur länge du arbetar. När pensionen betalas ut räknas pensionsbeloppet normalt upp med prisbasbeloppet varje år.





En del av ålderspensionen kan ersättas med alternativ pensionslösning, som ger större valmöjligheter. Det är din arbetsgivare som bestämmer om du får välja alternativ pensionslösning eller inte.

Alternativ pensionslösning ger flexibla möjligheter

I en alternativ pensionslösning kan du ta ut pensionen redan från 55 år om du vill. Då måste pensionen betalas ut under minst fem år, om inte pensionen upphör vid 65 år. Då räcker tre år som utbetalningstid.

Du kan välja hur du vill att pengarna ska placeras – i försäkring med garanterad ränta eller fondförsäkring.

Du kan också välja till återbetalningsskydd. Då betalas försäkringskapitalet ut till de förmånstagare du valt om du avlider. Återbetalningsskyddet upphör vid pensionsåldern, om du inte också valt tillägget garanterad utbetalningstid. Det innebär att om du avlider när din pensionsutbetalning pågår, fortsätter utbetalningarna till dina förmånstagare under återstående tid.

Efterlevandepension ger trygghet åt familjen

Efterlevandepension ger din partner och/eller dina barn pension efter dig, om du skulle avlida under tiden du är anställd. Skyddet upphör när du går i pension.

Efterlevandepensionen till vuxen kan betalas ut till make/maka, registrerad partner eller i vissa fall sambo. Ofta är den runt 15 procent av din lön och utbetalningstiden är högst fem år.

Barnpension betalas ut till dina egna barn tills de är 20 år om de studerar, annars är åldersgränsen 18 år.

Efterlevandepensionerna är så kallade riskförsäkringsmoment vilket betyder att du måste var fullt arbetsför när försäkringen tecknas.

Så här placeras pengarna

Traditionell försäkring – ett tryggt sparande

Premierna för ålderspension placeras i traditionell försäkring med garanterad ränta. Har du alternativ pensionslösning kan du välja garanterad ränta eller fondförsäkring.

En försäkring med garanterad ränta får en garanterad värdetillväxt på det garanterade kapitalet. Om totalavkastningen blir högre än den garanterade räntan växer försäkringskapitalet ytterligare – så kallad villkorad återbäring, vilken både kan öka och minska under hela försäkringstiden.

Men den villkorade återbäringen kan inte bli större än 15 procent av det totala kapitalet. Skulle den bli det, går överskjutande del tillbaka till din arbetsgivare. Det beror på att förmånsnivån i ålderspensionen redan är bestämd och eventuellt överskott påverkar inte storleken på pensionen du ska få ut.

Har du istället alternativ pensionslösning omvandlas överskjutande del till så kallad garanterad återbäring. Den ligger

sedan kvar på försäkringen och betalas ut som ett tilläggsbelopp till dig under utbetalningstiden.

SPP garanterar alltså minst 85 procent av försäkringskapitalet i en försäkring med garanterad ränta. Om försäkringskapitalet skulle understiga det garanterade kapitalet när det är dags att gå i pension, skjuter SPP till mellanskillnaden.

Tryggt sparande med bra avkastning

Det är SPP som ansvarar för placeringen i försäkringar med garanterad ränta.

Vår kapitalförvaltningsmodell kännetecknas av dynamisk riskstyrning, god riskspridning och ansvarsfulla investeringar. Dynamisk riskstyrning innebär att andelen aktier anpassas kontinuerligt i syfte att mildra effekten av nergångar och ta del av uppgångar i aktiemarknaden. Förutom aktier och räntebärande instrument sker placeringar i fastigheter, infrastruktur, onoterade aktier, hedgefonder och råvaror, vilket ger en god riskspridning.

Alla placeringar omfattas av Storebrands koncernstandard för ansvarsfulla investeringar. Standarden är internationellt erkänd som en av världens bästa SRI-policys. Det innebär i praktiken att vi avstår från att investera i företag som medverkar till kränkningar av de mänskliga rättigheterna, korruption, allvarlig miljökada samt produktion av landminor, kluster- och kärnvapen och tobak.

Fondförsäkring – större möjligheter till bra tillväxt

Har du alternativ pensionslösning och väljer fondförsäkring har du möjlighet att påverka utvecklingen av ditt sparande. Du väljer själv vilka fonder du vill ha och vilken risk du är beredd att ta. Tillväxten på försäkringskapitalet beror helt på hur fonderna utvecklas. Du kan placera allt i en fond





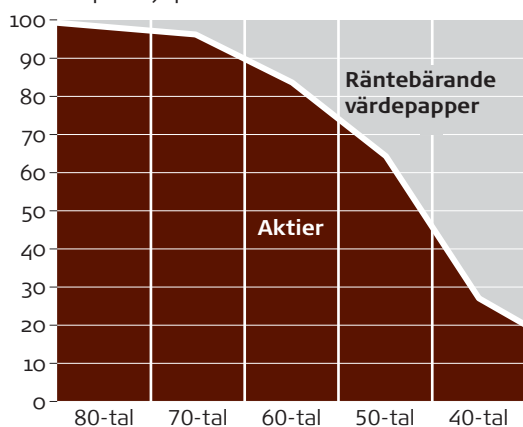
eller sätta ihop en portfölj med upp till tio fonder. Om du inte gör något val placeras premierna automatiskt i den SPP Generationsfond som du tillhör genom din ålder.

Om du placerar ditt kapital i SPP Generationsfond blir du en aktiv fondsparare – utan att du själv behöver göra någonting.

SPPs generationsfonder innebär att du får en väl avvägd balans mellan risk- och chanstagande, den anpassar sig nämligen efter hur långt du har kvar till pensionen. När du är ung innehåller den en stor andel aktier med högre risk men också större chans till bra avkastning. I takt med att du blir äldre, får generationsfonden en allt större andel räntebärande värdepapper – risken sjunker alltså ju närmare utbetalningstillfället du kommer.

Du kan läsa mer om våra fonder på www.spp.se.

SPP Generationsfonder
Andel av portfölj i procent



Historisk avkastning är ingen 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 beloppet.

Bra att veta

Så här håller vi dig informerad

När du tecknat försäkringen får du en förmånsbeskrivning och en förmånsöversikt. Om du har valt alternativ pensionslösning får du efter varje årsskifte ett värdebesked där du kan se hur ditt sparkapital har utvecklats under det gångna året.

Du kan också följa utvecklingen av SPPs totalavkastning, det vill säga avkastningen på de tillgångar som bolaget förvaltar för försäkringstagarnas räkning, på www.spp.se. Du är självklart också välkommen att ringa vårt Kundcenter, telefon 0771-533 533.

Ändra själv med SPPs Internettjänst

Du som har alternativ PA-KFS kan ta del av det mesta som rör din försäkring på vår webbplats www.spp.se.

Om du loggar in med namn och lösenord kan du till exempel följa utvecklingen på just ditt försäkringsinnehav och byta fonder. Vill du bli Internetkund hos oss anmäler du det på vår webbplats eller ringer vårt Kundcenter på 0771-533 533.

Riskbedömning

Om det krävs en riskbedömning, till exempel hälsoprövning, gör vi den innan försäkringen tecknas eller en höjning av försäkringen genomförs.

Korrekta uppgifter om din hälsa

För att vi ska kunna ha rätt prissättning på våra försäkringar, genomför vi alltid noggranna kontroller av de uppgifter du lämnar om din hälsa.

Både då du ansöker om försäkringen och om det blir aktuellt att försäkringsersättning ska betalas ut. Detta gör vi för att upptäcka felaktiga upplysningar. Vi tycker det är mer rättvist att den som är helt frisk och som lämnar korrekta uppgifter, betalar mindre för sin försäkring än vad som blir fallet om andra lämnar oriktiga uppgifter.

Ändringsrätt

Ändringsrätt innebär att om din familjesituation ändras kan du komplettera ditt försäkringsskydd utan att behöva göra om hälsoprövningen. Ändringsrätten kan användas vid flera tillfällen, men måste utnyttjas inom ett år från det att du gift dig, blivit sambo eller fått barn. Ändringsrätten gäller normalt endast dig som valt alternativ pensionslösning.

Ytterligare en del – kompletterande ålderspension

Du som omfattas av PA-KFS, avtalspension för kommunalanställda har även en premie att bestämma över själv. Den kallas "kompletterande ålderspension" och ingår inte i den försäkring som din arbetsgivare tecknat med oss, och som vi beskrivit på föregående sidor.

Din arbetsgivare betalar in premien, men du väljer själv var pengarna ska placeras genom att fylla i en valblankett från valcentralen PVAB.

Hundratusentals kronor att bestämma över själv

Premien för den kompletterande ålderspensionen är 1,5 procent av din genomsnittslön och betalas av din arbetsgivare. Sammantaget blir det här betydande belopp över tiden, och du vill säkert att det ska förränta sig på bästa sätt.

Inom avtalsområdet PA-KFS börjar man tjäna in premien från 28 års ålder. Pensionen betalas sedan ut varje månad så länge du lever från 65 år. Det går också att välja att ta ut den redan från 55 års ålder, men då blir pensionsbeloppet lägre. Det finns även möjlighet att välja till ett efterlevandeskydd för att ge extra trygghet åt din familj.

Gör ett aktivt val!

Du kan placera den kompletterande ålderspensionen i försäkring med garanterad ränta eller i fondförsäkring och du kan byta förvaltningsform mot en mindre avgift när du vill.

Vill du veta mer om den kompletterande ålderspensionen i PA-KFS så kontakta valcentralen PVAB eller vårt Kundcenter, telefon 0771-533 533.

Mer information?

Vill du veta mer om PA-KFS och dess möjligheter hittar du utförlig information på vår webbplats, www.spp.se. Din arbetsgivare har förstås information om vad som gäller på just din arbetsplats.

Du som har alternativ pensionslösning och möjlighet att påverka dina val, både vad gäller förmåner, förmåns-



tagare och placering hittar också mer information på vår webbplats. Du kan också ringa vårt Kundcenter, telefon 0771-533 533. Välkommen!

Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till SPP i samband med att försäkringsavtal ingås eller som SPP i övrigt registrerar i samband med försäkringsavtalet kommer att bli föremål för behandling i datasystem hos SPP eller Storebrand eller hos andra företag som SPP samarbetar med.

Behandlingen sker i enlighet med reglerna i personuppgiftslagen. Ändamålet med behandlingen är att SPP ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt försäkringsavtalet och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Även behandlingar för analys- eller statistikändamål kan förekomma.

Personuppgifterna kommer också att behandlas för marknadsföringsändamål i Storebrandkoncernen om inte den som avses med uppgifterna hos SPP eller Storebrand begärt att det inte ska ske.

Den som vill få information om vilka personuppgifter om honom/henne som behandlas av SPP eller Storebrand kan skriftligen begära detta hos SPP. Detsamma gäller den som vill begära rättelse av felaktig eller missvisande personuppgift.

Försäkringsgivare

För traditionell försäkring – SPP Livförsäkring AB
För fondförsäkring – SPP Liv Fondförsäkring AB
SE-105 39 Stockholm. Telefon 08-451 70 00,
fax 08-451 72 35.

Välkommen med frågor

Den här broschyren är en sammanfattning av den tjänstepension du har genom ditt kollektivavtal PA-KFS. Den kompletterande delen bestämmer du ju över själv, men om du är osäker på de andra delarna som gäller dig, så kan du fråga din arbetsgivare.

Vill du veta mer om PA-KFS hittar du information på vår webbplats www.spp.se. Du kan också kontakta vårt Kundcenter på telefon 0771-533 533. Vi hjälper dig gärna.

SPP Livförsäkring AB
SE-105 39 Stockholm, Telefon 0771-533 533, www.spp.se



Mer information

Vill du veta mer ring Företagskontakt på **0771-598 102** eller gå in på www.spp.se.