

# Ett viktigt val för din framtid

SPPs Avtalspension KAP-KL – avgiftsbestämd ålderspension



# Om du fick 100 000 kronor att investera, var skulle du placera dem då?

Du som är anställd inom kommun eller landsting omfattas av KollektivAvtalad Pension, KAP-KL, där arbetsgivaren sätter av pengar till din pension. Och du får själv bestämma över hur en del av den ska placeras. Tjänar du 20 000 kronor per månad blir det runt 100 000 kronor efter bara tio år.

## Du bestämmer, arbetsgivaren betalar

Det är din arbetsgivare som betalar in premierna och du bestämmer var de ska placeras. Du börjar tjäna in till den avgiftsbestämda ålderspensionen, som motsvarar 4,5 procent av din lön, när du fyller 21 år.

Pensionen betalas sedan ut varje månad livet ut från 65 år. Du kan också välja att få den utbetald redan från 55 års ålder men då blir pensionen lägre. Det finns även möjlighet att få pensionen utbetald under en begränsad tid.

### Gör ett aktivt val

Du vill säkert att dina pensionspengar ska förränta sig på bästa sätt. Därför är det klokt att göra ett aktivt val och se till att pengarna placeras där det passar dig bäst. Antingen i en fondförsäkring eller i en traditionell försäkring.

Fondförsäkringen ger dig inget garanterat belopp men du har istället chans till högre avkastning. Om du väljer traditionell försäkring kan du inte påverka var pengarna placeras.

## Handplockade fonder – en möjlighet till högre avkastning

När du sparar i en fondförsäkring bestämmer du själv i vilka fonder ditt kapital ska förvaltas. Ditt eget inflytande över sparandet och möjligheten till god tillväxt är två skäl till att spara i fonder.

Först placeras premien per automatik i SPPs entrélösning som är särskilt utvecklad för pensionssparande. Vill du sedan byta fonder kan du byta så snart du fått ditt försäkringsbevis. Du kan välja upp till 10 fonder i din försäkring och du är inte låst till de fonder du väljer från början utan kan när som helst byta. Att byta kostar ingenting. När du byter fonder i en försäkring betalar du heller inte någon kapitalvinstskatt.

### Vi har fonder för alla

Oavsett om du kan mycket eller lite om fonder är det enkelt att välja.

### Välj själv

Vi förstår att det kan vara svårt att välja fonder. Därför har vi gjort ett noggrant förarbete och valt ut de fonder vi bedömer har bäst möjlighet till god avkastning över tid. Du hittar både aktivt och passivt förvaltade fonder inom olika tillgångsslag, branscher och geografiska områden samt ett urval av ansvarsfullt förvaltade fonder.

### Så här väljer du fond

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 i ju högre grad du kan acceptera att värdet på din placering varierar, desto mer av ditt kapital kan placeras i aktiefonder.

I fondlistan, under Avtalspension och Jag är anställd i kommun eller Landsting, på spp.se 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 branscher och regioner samt uppgifter om historisk risk och avkastning.

Tänk på att historisk avkastning i en fond inte är någon garanti för fondens framtida utveckling.

Behöver du hjälp eller har frågor om att välja fonder är du varmt välkommen att kontakta oss

### Välj enkelt

För dig som inte vill engagera dig så mycket i fondval är vår smarta entrélösning det enkla valet. Den är individuellt anpassad till just din ålder och tanken är att den ska passa dig under hela livet.

Lösningen är en kombination av två fonder. SPP Bygga och SPP Leva. När du är yngre placeras dina pengar i SPP Bygga,



eftersom den innehåller en högre risknivå med fokus på så stor tillväxt som möjligt. Från 56 års ålder och fram till pensioneringen övergår placeringen av kapitalet successivt till SPP Leva, vilket innebär att risknivån trappas ned och fokus övergår till jämna pensionsutbetalningar, samtidigt som pengarna får möjlighet att fortsätta växa. Du får ett bekvämt och enkelt sparande, dessutom till låga avgifter.

### 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 på vår webbplats [www.spp.se](http://www.spp.se) genom att logga in med ditt bank-ID. Saknar du ett bank-ID, kontakta oss så ordnar vi ett användar-ID och ett lösenord. Där kan du både se dina fonder, byta fonder, ändra inriktning och följa utvecklingen på dina fonder.

### Ansvarsfulla investeringar

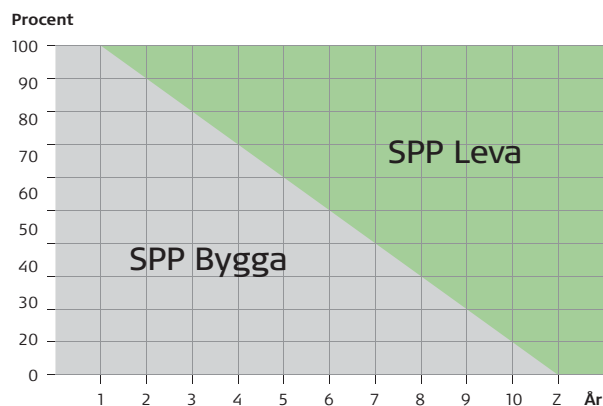
Samhällsansvar och ansvarsfulla investeringar är viktigt för SPP. Därför sällar vi aktivt bort bolag bland våra egenför-

valtade fonder som är inblandade i brott mot mänskliga rättigheter, korruption, allvarliga miljöskador, landminor, klustervapen, kärnvapen och tobak. Skulle du trots detta stöta på ett sådant bolag bland våra fonder uppmanar vi dig att kontakta oss. När vi väljer ut våra fonder försöker vi alltid hitta samarbetspartners som visar på ett aktivt engagemang vad gäller samhällsansvar och ansvarsfulla investeringar.

## Eller föredrar du garanterad ränta?

I SPPs traditionella försäkring med traditionell förvaltning får du en garanterad värdetillväxt på de premier som betalats in. Bli avkastningen högre än den garanterade räntan växer ditt försäkringskapital ytterligare. Det kallas för villkorad återbäring och är den rörliga delen av kapitalet. Den kan både öka och minska under hela försäkringstiden.

Den rörliga delen kan inte bli större än 15 procent av hela kapitalet. Skulle den bli det, omvandlas överskjutande del till så kallad garanterad återbäring. SPP kommer med andra ord att garantera minst 85 procent av ditt totala kapital.



#### SPP Bygga

När du börjar spara i vår entrélösning hamnar 100 % av pengarna i fonden SPP Bygga, där fokus ligger på så stor tillväxt som möjligt. Från 56 års ålder fram till pensioneringen börjar pengarna successivt att flyttas över i SPP Leva.

#### SPP Leva

När 10 år har gått och det är dags för dig att sluta jobba, så är hela ditt pensionskapital överflyttat till SPP Leva. Här ligger sedan kapitalet kvar under hela utbetalningstiden. Detta för att få en tryck och stabil utveckling när du väl gått i pension.

### Placeringspolicy för försäkring med garanterad ränta

|   |                |
|---|----------------|
| Räntebärande tillgångar                           | 30–100 procent |
| Aktier  | 0–60 procent   |
| Fastigheter                                       | 0–20 procent   |
| Alternativa placeringar                           | 0–20 procent   |
| Valutarisk  | 0–30 procent   |
| av tillgångarnas värde får vara i utländsk valuta |                |

Förvaltningen sker enligt reglerna i Försäkringsrörelselagen. SPPs styrelse fastställer inom dessa ramar en placeringspolicy som styr den löpande förvaltningen av kapitalet.

Skulle ditt försäkringskapital, när det är dags för utbetalning, vara lägre än det vi garanterat, fyller vi upp till den garanterade nivån.

### Tryggt sparande med bra avkastning

Det är SPP som ansvarar för placeringen i försäkringar med traditionell förvaltning. 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, noterade 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 miljöskada samt produktion av landminor, kluster- och kärnvapen och tobak.



## Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd, även kallat efterlevandeskydd, innebär att dina förmånstagare (som kan vara maka, make, registrerad partner, sambo eller barn) får kapitalet utbetald i fem år om du går bort innan pensionen börjat betalas ut.

Återbetalningsskydd 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 gå bort 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, registrerat dig som partner, blivit sambo eller fått barn. I annat fall krävs en godkänd hälsoprövning. Vi tar inte ut någon avgift för återbetalningsskyddet, Återbetalningsskydd kan inte läggas till under utbetalning.

### Så här väljer du

När du är nyanställd inom kommun eller landsting, eller när du fyller 21 år, får du information och valblankett skickad hem till dig från din valcentral. På valblanketten väljer du dels det bolag du vill ska förvalta din premie och dels vilken förvaltningsform du vill placera i. Om du inte gör något eget val placeras premien i en traditionell försäkring med återbetalningsskydd hos KPA.

Vill du ändra ditt val kontaktar du den valcentral som din arbetsgivare anlitat, Pensionsvalet PV AB, Electum Pensions-tjänst AB eller Valcentralen. Du kan också få hjälp av Kundcenter, telefon 0771-533 533.



## Bra att veta

### Så här håller vi dig informerad

När du tecknat försäkringen får du ett välkomstbrev och försäkringsbevis. Efter varje årsskifte får du ett värdebesked där du kan se hur ditt sparkapital har utvecklats under det gångna året.

På spp.se under fliken Vårt utbud, får du mer information om din avtalspension KAP-KL avgiftsbestämd ålderspension.

### Avgifter för förvaltning och byten

Innan dina pensionspremier förs över till SPP tar valcentralen ut en avgift av premien. SPP tar ut en fast årsavgift som är 75 kronor/år för fondförsäkring och traditionell försäkring. För avtal tecknade före januari 2012 tar SPP ut en kapitalavgift på 0,60 procent per år. I en fondförsäkring tillkommer en fondförvaltningsavgift. Den är inräknad i fondkursen. Avgiften varierar beroende på vilka fonder du väljer. I fondlistan, under Avtalspension och Jag är anställd i kommun eller Landsting, på spp.se kan du se avgifterna för respektive fond.

I SPP har du möjlighet att byta förvaltningsform från försäkring med garanterad ränta till fondförsäkring och vice versa, utan avgift. Du kommer även kunna flytta försäkringskapitalet till ett annat försäkringsbolag. Avgiften är 1 procent av kapitalet, dock minst 500 kronor.

### Ändra själv med SPPs internetjänst

Du kan ta del av det mesta som rör din försäkring på spp.se. Om du loggar in med ditt bank-ID kan du till exempel följa utvecklingen på just ditt försäkringsinnehav och byta fonder. Saknar du ett bank-ID, kontakta oss så ordnar vi ett användar-ID och ett lösenord.

### Riskbedömning

Riskbedömning enligt vid var tid gällande riskprövningsregler kan krävas vid vissa typer av ändringar.

### Ändringsrätt vid inträffad 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.

### Fondförsäkring/Dödsfall

I samband med dödsfall i en fondförsäkring överförs försäkringskapitalet till en traditionell försäkring i SPP Livförsäkring AB. Om försäkrad avlider före avtalad pensionsålder utbetalas ett månadsbelopp till förmånstagare i fem år. Avlider den försäkrade efter det att utbetalningarna har påbörjats utbetalas ett månadsbelopp till förmånstagare under den återstående garantitiden.

### Avkastningsskatt

Avkastningen på en pensionsförsäkring beräknas med en schablonskatt. Skattesatsen är för närvarande 15 procent och beräknas på den genomsnittliga statslåneräntan för föregående år. Avkastningsskatten betalas av SPP och måste betalas oavsett om värdet på försäkringen ökat eller minskat.

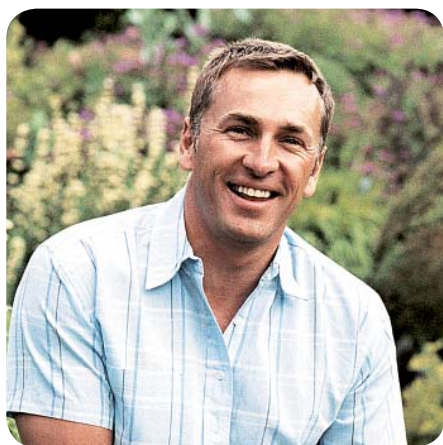
### Återköp

KAP-KL avgiftsbestämd ålderspension kan inte återköpas.

### När försäkringsavtal och försäkringsskydd börjar gälla

Försäkringen börjar gälla först då premien har överförts till SPP och SPP har bekräftat att avtalet kommit till stånd. Träder försäkringsavtalet i kraft gäller dock ett retroaktivt försäkringsskydd redan från och med den tidpunkt valcentralen mottagit uppgift om ditt val.

Försäkringens 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 begränsat 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**

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.

### **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 Allmänna reklamationsnämnden (ARN), Personförsäkringsnämnden och allmän domstol.

På vår hemsida [spp.se](http://spp.se) under "Kontakta oss" 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.

### **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.

SPP Livförsäkring AB och SPP Liv Fondförsäkring AB står under tillsyn av Finansinspektionen.

### **Mer information?**

Vill du veta mer om SPP och KAP-KL avgiftsbestämda ålderspension eller få mer information om vårt övriga utbud är du välkommen att:

- ;; gå in på [spp.se](http://spp.se). Där kan du även maila oss
- ;; ringa Kundcenter på telefon 0771-533 533
- ;; ta kontakt med din försäkringsrådgivare/förmedlare

SPP Livförsäkring AB  
SE-105 39 Stockholm, telefon 0771-533 533, [www.spp.se](http://www.spp.se)



|  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |