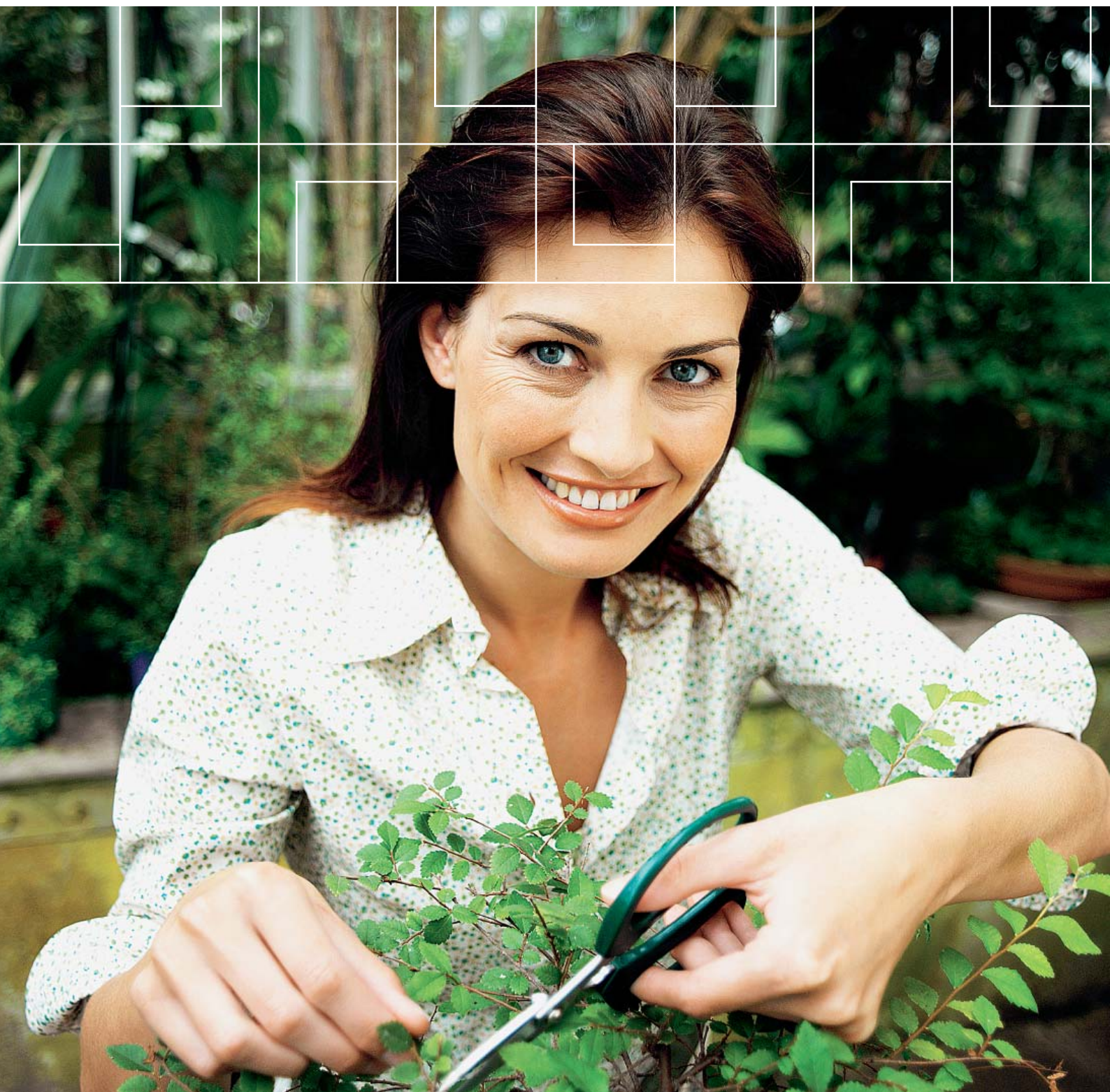


# Ett viktigt val för din framtid

SPPs Avtalspension PA 03 – individuell ålderspension



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

Du som är statligt anställd omfattas av pensionsavtalet PA 03, där arbetsgivaren sätter av pengar till din pension. Och du får själv bestämma över hur en del av den ska placeras. Tjänar du 25 000 kronor per månad blir det drygt 100 000 kronor efter 15 år.

## Du bestämmer, arbetsgivaren betalar

Det är din arbetsgivare som betalar in premierna och du som bestämmer var de ska placeras. Du börjar tjäna in till den individuella ålderspensionen, som motsvarar 2,5 procent av din lön, när du fyller 23 år.

Pensionen betalas sedan ut varje månad livet ut från 65 år. Du kan också välja att få den utbetald redan från 61 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 traditionell försäkring eller i en fondförsäkring.

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

## Vill du ha garanterad ränta?

I SPPs traditionella försäkring med traditionell förvaltning får du en garanterad värdetillväxt på de premier som betalats in. Blir 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.

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

|                      |   |  |
|----------------------|---|--|
| DINA PENSIONSPENNGAR |  Rörlig del            | = Du tar risken för eventuell nedgång.<br>= Växer med avkastningsränta.  |
|                      |  Garanterad återbäring | = SPP tar risken för eventuell nedgång.                                  |
|                      |  Garanterat kapital    | = SPP tar risken för eventuell nedgång.<br>= Växer med garanterad ränta. |

### 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.



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 miljöskada samt produktion av landminor, kluster- och kärnvapen och tobak.

## Eller föredrar du fonder?

Väljer du fondförvaltning bestämmer du själv hur dina pengar ska placeras. Du kan aktivt påverka utvecklingen av ditt sparande. Tillväxten beror sedan på hur dina fonder utvecklas.

Först placeras premien automatiskt i den generationsfond som du tillhör genom din ålder. Vill du sedan byta fonder kan du, utan avgift, byta så snart du fått ditt försäkringsbevis. När du byter fonder i en försäkring betalar du inte någon kapitalvinstskatt till skillnad från när du gör fondbyte utan försäkring. Du kan välja upp till 10 fonder i din försäkring.

Genom dina fondval styr du risknivån i din placering och genom att fördela pengarna mellan flera fonder kan du sprida risken i ditt sparande. Du är inte garanterad någon avkastning utan ditt kapital kan både öka och minska i värde. Ditt pensionskapital motsvaras av värdet på dina fondandelar.

### Så här väljer du fond

Det kan vara flera saker som avgör vilken eller vilka fonder du ska välja. Du väljer fonder och risknivå beroende på vilken risk du är beredd att ta samt vilken sparhorisont du har. Ju längre sparperspektiv du har, desto större är sannolikheten att tillfälliga svackor och uppgångar jämnas ut. Du kan fördela

pengarna mellan fonder för att sprida ditt sparande. Tänk på att historisk avkastning i en fond inte är någon garanti för fondens framtida utveckling.

### Vi har fonder för alla

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

#### Välj enkelt

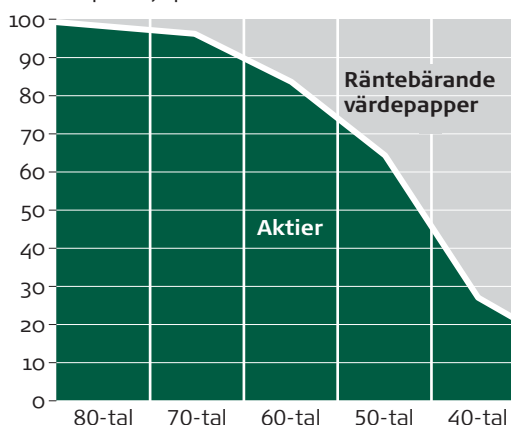
För dig som inte vill engagera dig så mycket i fondval är våra generationsfonder det enkla valet. Fonderna ger god riskspridning och har en enkelhet genom att förvaltaren sköter omplaceringen från aktier till ränta. Detta innebär att man kan vara kvar i fonden under hela försäkringstiden, eller tills dess man gör ett annat val. Du får ett bekvämt och enkelt sparande, dessutom till låga avgifter.

#### Välj själv

För dig som gillar att välja; varsågod, ta för dig av vårt breda utbud. Hos oss kan du välja mellan ett 60-tal olika fonder, både egna och från ledande förvaltare i Sverige och utomlands. Bredd ger mångfald och valmöjlighet. Det återspeglas

### 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.

i de aktivt förvaltande aktiefonderna som är nischade mot specifika marknader, branscher och geografiska områden.

### Välj experten

Väljer du SPPs Fondplaceringstjänst får du experthjälp och slipper göra egna val. En förvaltare gör fondplaceringarna åt dig och byter fonder när marknadsläget förändras. Du bestämmer den övergripande risknivån som passar ditt sparmål och din inställning till risk. Avgiften för tjänsten är 1 procent av fondvärdet per år. Du kan när som helst ändra riskprofil genom att byta portfölj utan att det kostar något extra.

### Lätt att byta fonder

Du kan flytta pengar mellan fonderna, eller ändra din befintliga fondfördelning inför kommande premier, utan avgifter eller kapitalbeskattning. Enda undantaget är Norefonden där det tas en utträdesavgift på 0,5 procent.

Enklast byter du fonder på spp.se genom att logga in med namn och lösenord som du får av oss. De fonder du kan välja bland finns beskrivna på vår webbplats och där finns också mer information om våra fonder och avgifter. Du kan även beställa eller ladda ner broschyrer.

Mer information om våra fonder hittar du på [spp.se/fonder](http://spp.se/fonder)

## Efterlevandeskydd

Du kan välja att teckna försäkringen med eller utan återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet innebär att dina förmånstagare (som kan vara maka, make, registrerad partner, sambo eller barn) får pensionen utbetald under fem år, om du avlider 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.

Om du väljer att inte teckna återbetalningsskydd kan du komplettera med det senare och 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, eller efter en godkänd hälsoprövning av SPP. Vi tar inte ut någon avgift för återbetalningsskyddet. Däremot minskar din framtida pension något. Återbetalningsskydd kan inte läggas till under utbetalningstiden.

Om du väljer pension utan återbetalningsskydd upphör försäkringen om du avlider innan hela försäkringskapitalet betalats ut.

## Så här väljer du

När du är nyanställd inom staten, eller fyller 23 år, får du information och valblankett skickad hem till dig från valcentralen Statens tjänstepensionsverk, SPV. 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 försäkring med garanterad ränta med återbetalningsskydd hos Kåpan Pensioner.

Vill du ändra ditt val kontaktar du Statens tjänstepensionsverk på telefon 020-51 50 40 eller via e-post: [kundservice@spv.se](mailto:kundservice@spv.se). Du kan också få hjälp av vårt Kundcenter, telefon 0771-533 533.

## Bra att veta

### Så här håller vi dig informerad

När du tecknat försäkringen får du ett försäkringsbevis och försäkringsvillkor. Efter varje årsskifte får du ett värdebesked där du kan se hur ditt försäkringskapital har förändrats 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](http://www.spp.se). Självklart är du också välkommen att ringa vårt Kundcenter, telefon 0771-533 533.

### **Avgifter för förvaltning och byten**

SPP tar 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. På [spp.se](http://spp.se) kan du se avgifterna för respektive fond.

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

### **När försäkringsavtal och försäkringsskydd börjar gälla**

Försäringen 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.

### **Ändra själv med SPPs internettjänst**

Du kan ta del av det mesta som rör din försäkring på vår webbplats [www.spp.se](http://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.

### **Ändring av villkor och avgifter**

De förutsättningar som anges i den här foldern 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.

### **Mer information**

Vill du veta mer om SPP och PA 03 Individuell ålderspension? Fullständiga villkor kan du ladda ner från [www.spp.se](http://www.spp.se) eller beställa från vårt Kundcenter på 0771-533 533. Dit kan du också vända dig om du har frågor. 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

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



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

**Mer information**

Vill du veta mer ring Kundcenter 0771-533 533 eller gå in på [www.spp.se](http://www.spp.se).