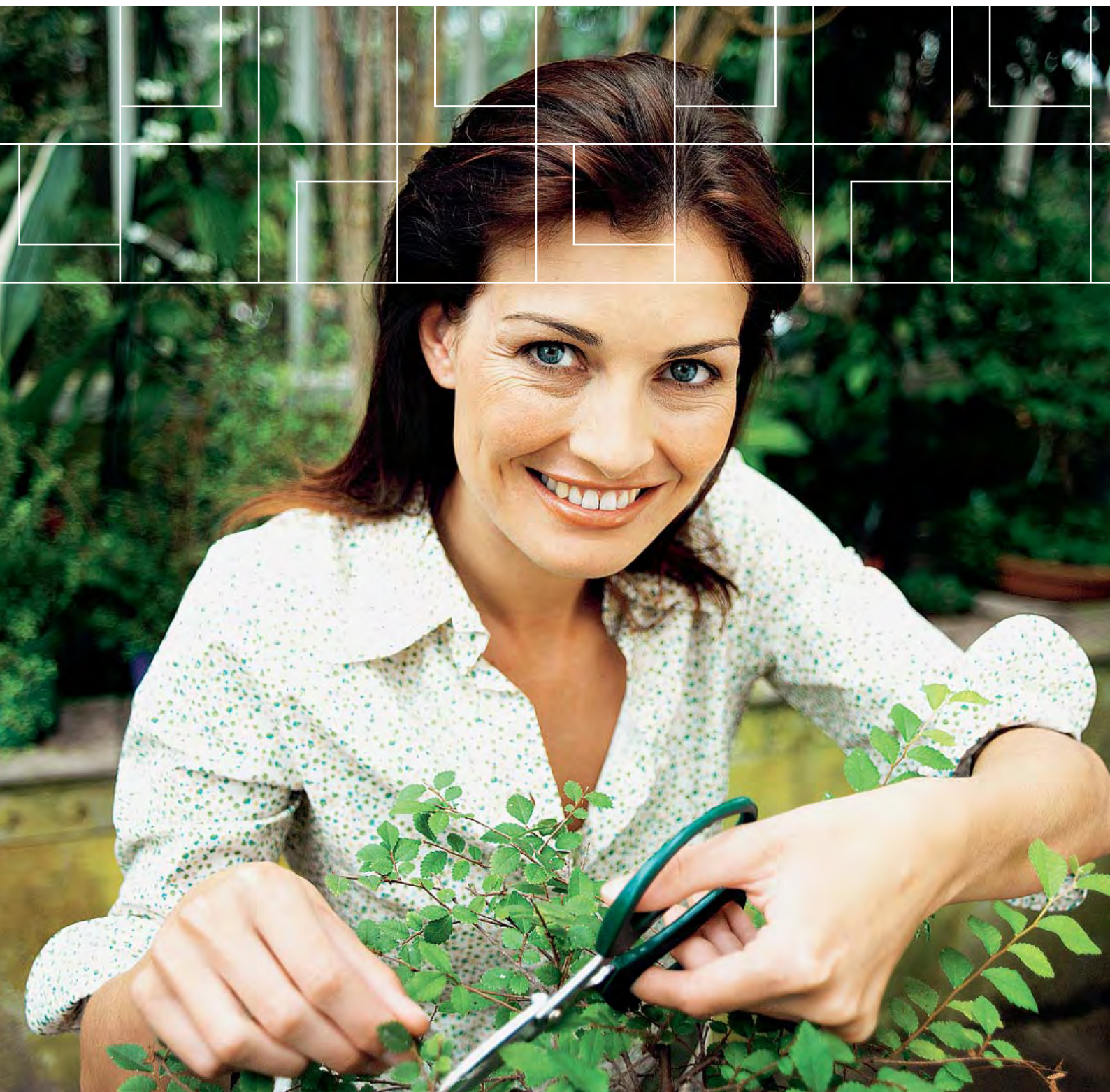


Ett viktigt val för din framtid

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 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.

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 sparhorisont du har, desto större är sannolikheten att tillfälliga svackor och uppgångar jämnas ut över tiden. Risknivån förändras genom att du fördelar ditt kapital på fonder med olika inriktningar, till exempel tillgångsslag (aktier/ränta), geografisk och bransch.

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 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 år 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.

Välj själv

För dig som gillar att välja; varsågod, ta för dig av vårt breda utbud. Hos oss kan du välja mellan olika fonder, både egna och från ledande förvaltare i Sverige och utomlands. Bredd ger mångfald och valmöjlighet. Det återspeglas i de aktivt förvaltade aktiefonderna som är nischade mot specifika marknader, branscher och geografiska områden. Våra fonder ger dig många möjligheter.

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 genom att logga in med namn och lösenord som du får av oss. Där kan du både se dina fonder, byta fonder, ändra inriktning och följa utvecklingen på dina fonder.

Ansvarsfulla investeringar - SRI

Storebrand har arbetat med SRI, Socially Responsible Investments, sedan 1995 och har därmed utvecklat solida analysmetoder för att välja ut de bästa företagen när det gäller samhällsansvar. SPPs och Storebrands koncernstandard för ansvarsfulla investeringar innebär att vi avstår från att investera i företag som medverkar till:

- :: kränkningar av mänskliga rättigheter
- :: korruption
- :: allvarlig miljöskada och alltför stor klimatpåverkan
- :: produktion av landminor, kluster- och kärnvapen
- :: produktion av tobak

Vi undviker även bolag som är bland de sämsta 10 procenten inom samhällsansvar och miljö- och klimatsatser i högriskindustrier.

Vi följer även upp externt förvaltade fonder med hänsyn till SRI. Det är emellertid svårt att förvänta sig samma höga ambitionsnivå hos andra som hos oss och möjligheten att ställa absoluta krav vid extern förvaltning varierar. När våra krav inte är genomförbara försöker vi påverka till en förbättring på samma sätt som vi själva försöker att påverka företag vi vill investera i. Vi använder vår position som ägare till att påverka bolagen till förbättringar.

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

Eller föredrar du 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.

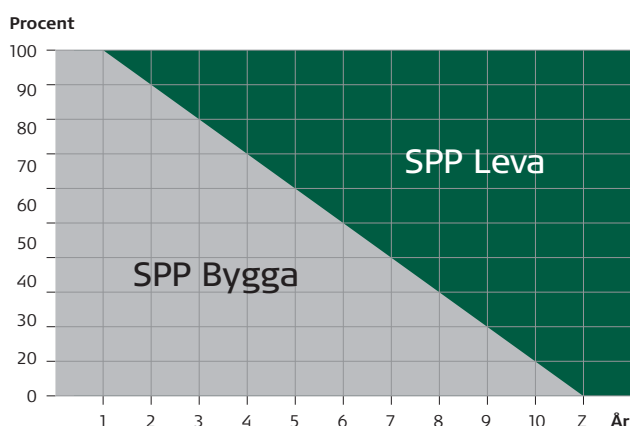
Den rörliga delen kan inte bli större än 15 procent av hela kapitalet. Skulle den bli det, omvandlas överskjutande del till så kallad garanterad återbäring. SPP kommer med andra ord att garantera minst 85 procent av ditt totala kapital.

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



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. 10 år innan det är dags att gå i pension 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 trygg och stabil utveckling när du väl gått i pension.

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 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 utbetalt i fem år om du går bort innan pensionen börjat betalas ut.

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 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 utbetalningstiden.

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 kan du göra det genom att kontakta SPV (www.spv.se). Du kan också få hjälp av vårt Kundcenter, telefon 0771-533 533.

DINA PENSIONSPENINGAR	 Rörlig del	= Du tar risken för eventuell nedgång. = Växer med avkastningsränta.
	 Garanterad återbäring	= SPP tar risken för eventuell nedgång.
	 Garanterat kapital	= SPP tar risken för eventuell nedgång. = 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.



Bra att veta

Så här håller vi dig informerad

När du tecknat försäkringen får du ett försäkringsbevis. Efter varje årsskifte får du ett värdebesked där du kan se hur ditt sparkapital har förändrats under det gångna året. Självklart är du också välkommen att ringa vårt Kundcenter, telefon 0771-533 533.

På spp.se, under fliken Vårt utbud, får du mer information om din avtalspension PA 03 – individuell ålderspension.

Avgifter för förvaltning och byten

SPP tar ut en fast årsavgift som för fondförsäkring är 60 kronor/år och för traditionell försäkring 84 kronor/år. För avtal tecknade före januari 2011 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. På 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

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.

Bli internetkund

Du 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.

Ändring av villkor och avgifter

De förutsättningar som anges i den här foldern och i villkors-texten 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 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



Mer information

Vill du veta mer ring Kundcenter 0771-533 533 eller gå in på www.spp.se.