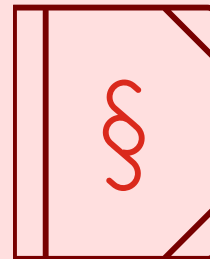


Regelverk för SPP Ett val SAF-LO



SPP Ett val SAF-LO är SPPs entrélösning för pensionssparande inom fondförsäkring för försäkrade inom Avtalspension SAF-LO. SPP Ett val SAF-LO består av två faser.

Inledningsvis handlar det om att spara ihop ett så stort försäkringskapital som möjligt. Under uppbyggnadsfasen placeras kapitalet helt och hållet i aktiefonder. När det återstår tio år till vald pensionsålder flyttas fokus till att reducera risken i sparandet. Riskavtrappningen i sparandet sker genom att försäkringskapitalet stegvis börjar omplaceras till räntefonder. Detta sker enligt ett förutbestämt regelverk, för en risknivå som baseras på pensionsålder och tid för utbetalning av pensionspengarna. Längden på perioden för omplacering beror på den försäkrades valda tid för utbetalning av pensionspengarna.

För en tidsbestämd utbetalningstid som löper under minst fem år är utgångspunkten att kapitalet ska vara helt omplacerat, dvs att risknivån ska vara nere på SPP Ett val SAF-LO lägsta möjliga nivå, när det återstår fem år av utbetalningsperioden. Omplaceringen fortsätter därmed efter pensioneringen förutsatt att utbetalningstiden är längre än fem år. För en livsvarig utbetalning pågår omplacering i regel under 11 år från pensionstidpunkten. Omplacering sker normalt årsvis. Om individen ändrar pensionsålder eller period för utbetalning kan det ge upphov till omplaceringar utöver den årliga omplaceringen. SPP har rätt att göra ändringar i detta regelverk avseende omplaceringar

och risknivå. Vid var tid gällande regelverk för SPP Ett val SAF-LO finns på spp.se/saflo.

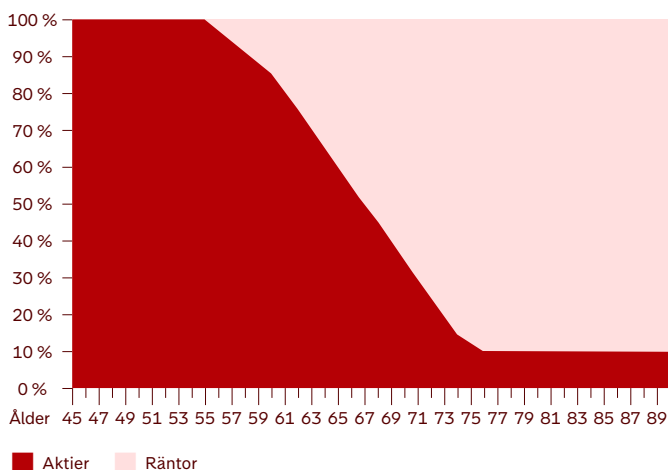
Se exempel på omplaceringstakt nedan.

SPP Ett val SAF-LO förvaltas inte aktivt. Fondportföljen har en fast allokering med årlig rebalansering för att upprätthålla den ursprungliga fördelningen mellan de fonder som ingår. I SPP Ett val SAF-LO ingår fonder som vid var tid är valbara fonder på SPPs fondförsäkringsplattform för Avtalspension SAF-LO.

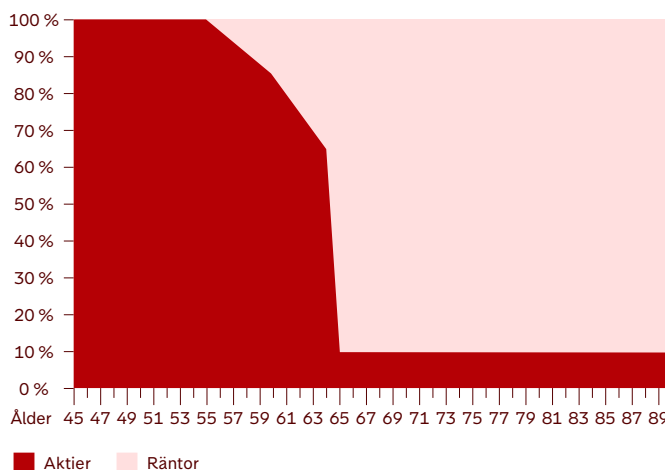
Antalet fonder som kan ingå i SPP Ett val SAF-LO kan variera över tid och är som lägst fem och högst elva stycken. SPP har rätt att utan avisering omplacera försäkringskapitalet som placerats i SPP Ett val SAF-LO enligt reglerna i försäkringsvillkoren. Aktuell information om hur SPP Ett val SAF-LO är uppbyggd finns på spp.se/saflo. Uppgift om aktuell risknivå i de underliggande fonderna finns i fondlistan på spp.se/saflo.

SPP Ett val SAF-LO kan som placeringsalternativ antingen gälla hela försäkringskapitalet eller kombineras med fem stycken fonder utanför fondportföljen i en och samma

Exempel på nedtrappning vid pensionsålder 65 år och livsvarig utbetalning.



Exempel på nedtrappning vid pensionsålder 65 år och fem års utbetalning.



försäkring. SPP Ett val SAF-LO är anpassat för pensions-sparande. Regler för utbetalning och pensionsålder regleras av försäkringsvillkoren.

Under uppbyggnadsfasen är avgiften för SPP Ett val SAF-LO för närvarande 0,25 procent av kapitalet. När riskreduceringen påbörjas trappas avgiften successivt ner. Lägsta avgift efter full nedtrappning är för närvarande 0,13 procent av kapitalet. Avgiften är beroende av de underliggande fonderna som SPP Ett val SAF-LO är uppbyggd av, avgiften kan därför variera över tid. Aktuell avgift finns alltid tillgänglig på spp.se/saflo.

Observera att historisk avkastning inte är en 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 hela det insatta beloppet.

Mer information:

För mer information om SPP Ett val SAF-LO ring Kundservice på 0771-533 533 eller kontakta din rådgivare.

Information finns också på Foras hemsida fora.se.