

Regelverk för SPP SparaSäkra Offensiv

SPP SparaSäkra Offensiv är en sparlösning för pensions-sparande inom fondförsäkring och består av två faser, Spara och Säkra. Under Sparafasen placeras kapitalet i så kallade uppbyggnadsfonder, enskilt eller i flera fonder i form av en fondportfölj. Uppbyggnadsfonden(-erna) består av fond(-er) som genom investering i finansiella instrument, eller genom lån av kontanter eller värdepapper kan skapa en exponering mot aktiemarknaden som överstiger 100 procent av fondförmögenhetens värde, även kallat hävstång. I och med hävstången kommer risknivån under Sparafasen att vara högre än för en sparlösning utan hävstång. Maximal tillåten aktieexponering framgår i vid var tid gällande faktablad för de fonder som ingår i sparlösningen. När det återstår femton år till angiven pensionsålder inleds Säkrafasen genom att risken i sparandet reduceras. Riskreduktionen sker genom att försäkringska-

pitalet stegvis omplaceras till en eller flera fonder med lägre risk, de så kallade nedtrappningsfonden(-erna).

Nedtrappningsfonden(-erna) ska ha en högre ränteandel än uppbyggnadsfonden(-erna). Omplaceringen sker enligt ett förutbestämt regelverk för risknivå som baseras på pensionsålder och tid för utbetalning av pensionspengarna. Se exempel på omplaceringstakt här bredvid.

Längden på perioden för omplacering beror på individens valda tid för utbetalning av pensionspengarna. Huvudregeln för en tidsbestämd utbetalningstid (det vill säga allt utom livsvarig utbetalning) är att kapitalet ska vara helt omplacerat i nedtrappningsfond(-er), vilket innebär sparlösningens lägsta risk, när det återstår tre år av utbetalningsperioden. Omplaceringen fortsätter därmed efter att utbetalningsperioden startat förutsatt att utbetalningstiden är längre än tre år. Som längst pågår omplaceringen 19 år efter att utbetalningsperioden startat. SPP har rätt att göra ändringar i detta regelverk avseende omplaceringar och risknivå. Vid var tid gällande regelverk finns på spp.se/entrelosning.

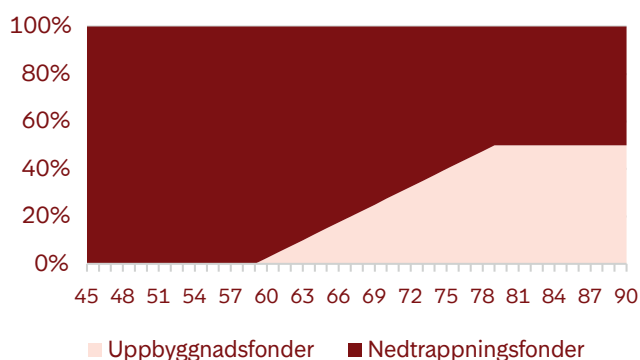
Omplacering sker normalt årsvis. Om individen ändrar pensionsålder eller period för utbetalning kan det ge upphov till omplaceringar utöver den årliga omplaceringen. Vid omplacering skickas ingen avräkningsnota till individen per automatik.

SPP SparaSäkra Offensiv ska baseras på fonder som vid var tid finns valbara på SPPs fondförsäkringsplattform. Antalet fonder som ingår i lösningen kan variera över tid. SPP har rätt att utan avisering byta ut de uppbyggnads- eller nedtrappningsfonder som utgör beståndsdelarna i sparlösningen. Aktuell information om hur sparlösningen är uppbyggd finner du här.

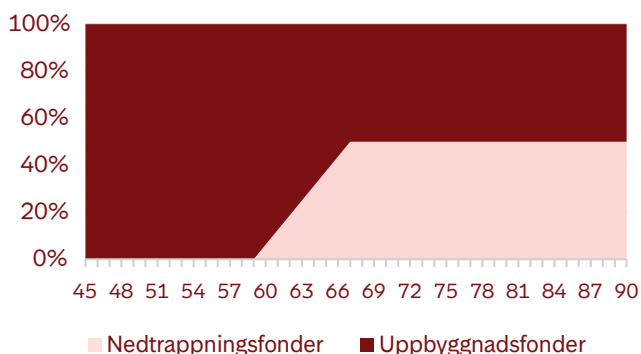
Uppbyggnadsfonden(-erna) i Sparafasen ska i stor utsträckning bestå av aktiefonder men får även ha inslag av räntefonder och fonder för alternativa investeringar. Risknivån under Sparafasen är medel.

Nedtrappningsfonden(-erna) i Säkrafasen ska utgöras av såväl aktiefonder som räntefonder och får även ha inslag av fonder för alternativa investeringar. Risknivån minskar under Säkrafasen från medel till medellåg.

Exempel omplacering vid pensionsålder 65 år och livsvarig utbetalning



Exempel omplacering vid pensionsålder 65 år och fem års utbetalning



Uppgift om aktuell risknivå för sparlösningens beståndsdelar (uppbyggnads- och nedtrappningsfonder) går att finna via riskindikatorn i fondlistan som du finner [här](#).

SPP SparaSäkra Offensiv är anpassad för pensionssparande. Regler för utbetalning och pensionsålder regleras av försäkringsvillkoren.

Observera att historisk avkastning inte är någon 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 kapitalet.

Mer information:

För mer information ring Kundservice på 0771-533 533 eller kontakta din rådgivare.