



Premiebestämd ålderspension i fondförsäkring

Ett viktigt val för din framtid

SPPs ITP 1, ITPK inom ITP 2 och Livsarbetstidspension enligt ITP-planen
Gäller för försäkring tecknad från och med 1 oktober 2023.

Det behöver inte vara svårt

Som privatanställd tjänsteman har du pengar som din arbetsgivare avsätter till din pension. Du får själv bestämma hur dessa pengar ska placeras. Med SPPs fondförsäkring har du möjlighet att göra ett enkelt val, vi kallar det SPP Ett val ITP.

ITP-planen baseras på en pensionsöverenskommelse mellan föreningen Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK.

Vilken ITP-lösning har du?

ITP 1

Om du är född 1979 eller senare har du ITP 1. Du kan också ha ITP 1 om din arbetsgivare fått godkännande att tillämpa ITP 1 för samtliga tjänstemän oavsett födelseår. Premien som din arbetsgivare betalar för din ålderspension motsvarar 4,5 procent av din lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp. På lönedelar mellan 7,5 inkomstbasbelopp upp till 30 inkomstbasbelopp motsvarar premien 30 procent av din lön. Halva premien får du placera i fonder.

ITPK inom ITP 2

Om du är född 1978 eller tidigare har du vanligen en ITPK inom ITP 2. Premien som din arbetsgivare betalar för din ålderspension motsvarar 2 procent av din lön. Du väljer själv hur premien ska placeras.

Livsarbetstidspension

Du kan även ha en Livsarbetstidspension. Din arbetsgivare avsätter då en premie som motsvarar en viss procentandel av din lön som du själv får placera i en tjänstepension. Du väljer själv hur premien ska placeras.

Utbetalning

Pensionen betalas sedan ut varje månad livet ut från 66 år för ITP 1 och för ITPK samt Livstidsarbetspension från 65 år. Du kan också välja att få den utbetald redan från 55 års ålder om du slutar arbeta i pensioneringssyfte. Pensionen blir då lägre. Det finns även möjlighet att få pensionen utbetald under en begränsad tid.

Välj SPP

Du gör ditt val hos Collectum som är valcentral för dessa olika ITP-lösningar. På collectum.se kan du jämföra oss med de andra försäkringsbolag som du kan välja bland. När du placerar dina pengar i fondförsäkring hos SPP hamnar de automatiskt i vår entrélösning SPP Ett val ITP.

Hållbarhet i investeringarna

100 procent av vårt utbud är hållbarhetsgranskat utifrån miljömässiga, etiska och sociala faktorer, vi har en fossilfri entrélösning och ett utbud av prisvärda, fossilfria fonder som främjar hållbarhet.

Hållbarhetsnivå är det begrepp vi använder när vi sätter hållbarhetsbetyg utifrån innehaven i en fond. Detta görs utifrån risker och möjligheter kopplat till sociala, miljömässiga och etiska faktorer. Hållbarhetsnivån är en guide till dig som kund och går från 1 till 10 där 10 är högst betyg.

Läs mer om
hur vi jobbar
med hållbarhet på
spp.se/hallbarhet



Välj själv hur dina pensionspengar från arbetsgivaren ska placeras.

Spara med SPP

Att spara hos SPP ska vara enkelt, oavsett hur mycket tid du vill lägga på ditt sparande eller hur mycket kunskap du har. Därför har vi tagit fram två enkla vägar för ditt sparande i fondförsäkring.

1. Vi hjälper dig!

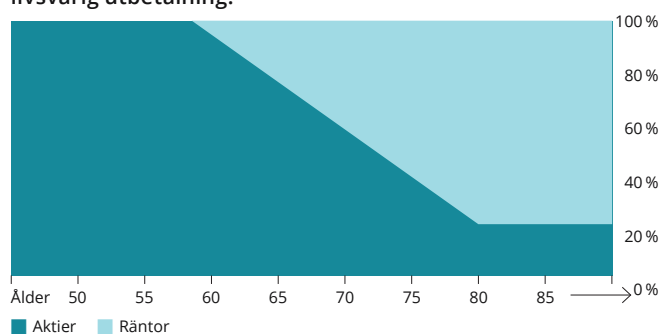
Väljer du SPP får du ett bra sparande som följer dig till och genom pensionen utan att du behöver anstränga dig. Det är ett sparande utvecklat särskilt för pensionspengar och ger dig goda förutsättningar för både tillväxt och trygghet.

När du har långt kvar till din pension är det viktigt att få ditt sparande att växa så mycket som möjligt. Därför består ditt sparande till en början helt av aktiefonder som innebär en högre risk men som samtidigt skapar större möjligheter för en god avkastning.

När du närmar dig pensionen tryggas ditt sparande genom att fokus flyttas till att reducera risken i sparandet. Aktiefonderna byts stegvis ut mot räntefonder som innebär en lägre risk. På så vis minskar risken och ditt kapital tryggas utan att du behöver göra något. Trygghandet inleds sex år innan din pension. Hur lång tid själva överföringen tar påverkas av hur många år du vill att pengarna ska betalas ut under. Till exempel tidsbestämt eller hela livet ut.

Ytterligare beskrivning av entrélösningen och regelverket för SPP Ett val ITP hittar du på spp.se/itp.

Exempel på omplacering vid pensionsålder 65 år och livsvarig utbetalning.



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 det insatta kapitalet.

2. Du väljer själv!

Vill du välja andra fonder hos SPP än vår entrélösning SPP Ett val ITP finns det ytterligare fonder inom fondutbudet för ITP. Vi utvärderar hela tiden våra fonder och de alternativ som finns på marknaden, allt för att du ska ha de bästa fonderna att välja bland. Resultatet är en bred spridning av tillgångsslag, branscher och regioner, vilket ger goda möjligheter att sprida risken i ditt sparande. Om du vill kan du också kombinera SPP Ett val ITP med de andra fonderna inom fondutbudet.

Du är inte låst till de fonder du väljer från början utan kan när som helst byta utan kostnad. När du byter fonder i en försäkring betalar du heller inte någon kapitalvinstskatt.

Information om vilka fonder som ingår i fondutbudet och fondernas hållbarhetsnivåer hittar du på spp.se/itp.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Produkten främjar hållbarhet

Enligt EUs förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelaterade upplysningar ska finansmarknadsaktörer tillhandahålla information om hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhet från investeringarna i förköpsinformationen, samt om produkterna främjar hållbarhet, har hållbarhet som mål eller ingetdera. Rådgivare ska redogöra för hur man integrerar samma information i rådgivningen. På spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter kan du läsa mer om definitioner och kraven i förordningen.

Försäkringen innehåller underliggande investeringsalternativ med olika fonder där du som kund kan välja vilka fonder kapitalet ska placeras i. Det innebär att hållbarhetsriskerna och potentiellt negativa konsekvenser för hållbarhet förknippade med dina investeringar beror på de val du gör. Information om detta återfinns i respektive fonds prospekt som finns tillgängligt på spp.se/fondlista. Från fondlistan klickar du på respektive fond och går därefter till fliken faktablad för att nå fondens prospekt. I prospekten finns även kapitalförvaltarens utvärdering av hållbarhetsriskens potentiella påverkan på avkastningen. Direkt i fondlistan kan du även se måttet på hållbarhetsrisken för respektive fond.

Försäkringen främjar hållbarhet genom att erbjuda flertal investeringsalternativ som främjar hållbarhet eller har hållbarhet som mål med investeringen. Informationen om vilka alternativ som främjar eller har hållbarhet som mål finns i fondlistan.

EU-taxonomin

Fonder som har hållbarhet som mål investerar i hållbara verksamheter, och det gör även alternativ som främjar hållbarhet i olika utsträckning. För att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara verksamheter har EU tagit fram ett klassifikationssystem som kallas EU-taxonomin, och som trädde i kraft 1 januari 2022. Alla delar i regelverket har ännu inte färdigställts.

Hållbara investeringar i de fonder du kan välja mellan kan vara förenliga med EU-taxonomin. Verksamheter kan bara klassas som miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin om de samtidigt inte orsakar betydande skada på något annat av EUs miljömål. Det kan också finnas investeringar i dina valbara alternativ som inte är förenliga med taxonomin men som ändå klassas som hållbara, eftersom taxonomin i dagsläget inte är tillämpbar på alla verksamheter.

Det finns i dagsläget inte tillräckligt tillförlitliga och fullständiga uppgifter om hur stor andel av ett investeringsalternativ som är förenligt med taxonomin. Detta beror på att regelverket inte är färdigställt och att underliggande innehav inte har krav att rapportera deras taxonomiförenlighet förrän 2023. I takt med att tillförlitligheten blir bättre kommer informationen att finnas i respektive fonds prospekt.

Rådgivning

Sedan augusti 2022 finns en ny EU-reglering som kräver att kunders hållbarhetspreferenser ska kartläggas vid finansiell rådgivning och beaktas som en del av lämplighetsbedömningen. Alla finansiella rådgivare i EU måste följa dessa krav. I Sverige regleras kraven bland annat i Lagen om försäkringsdistribution som SPP omfattas av.

Om du som individ erhåller rådgivning inhämtar vi information om hållbarhetspreferenser för att kunna erbjuda ett alternativ som matchar såväl hållbarhetspreferenser som övriga behov med investeringen. Om du som kund anger att hållbarhet är viktigt beaktar rådgivaren detta i utformningen av råd och dokumenterar hur dina preferenser har uppfyllts. Även hållbarhetsrisken i rådet dokumenteras.

Förmågan att bära den finansiella risken är alltid överordnad hållbarhetspreferenser, men vi har ett brett utbud av alternativ som främjar hållbarhet i olika kategorier och finansiella riskklasser för att kunna matcha behoven.

Så här väljer du

När du ska göra ditt val för första gången så får du information hemskickad från Collectum.

Du väljer det försäkringsbolag som du vill ska förvalta din premie. Du väljer också om du vill ha återbetalningsskydd. Vill du ändra ditt val kontaktar du Collectum på collectum.se eller på telefon 020-40 85 00.

Du kan också få hjälp av oss på SPP, telefon 0771-533 533.

Mer information om hållbarhet

Mer detaljerad information om SPPs arbete med hållbarhetsrisker finns i vår hållbarhetsriskpolicy, och om vårt arbete med att minska de negativa konsekvenserna på hållbarhet i vår redogörelse om just detta. Båda dessa dokument finns tillgängliga på spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter/.

Våra fonder

I vårt fondutbud som tagits fram specifikt för ITP hittar du både aktivt och passivt förvaltade fonder inom olika tillgångslag och geografiska områden samt fonder med fokus på långsiktig hållbarhet.

Så här väljer du fonder

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

På spp.se under "Vårt fondutbud" ITP finns information om våra fonder, fondernas hållbarhetsnivåer och ett verktyg för portföljanalys. Här kan du testa olika kombinationer av fonder och bland annat få information om portföljens fördelning mellan tillgångslag, branscher och regioner samt uppgifter om historisk risk och avkastning.

Behöver du hjälp eller har frågor om att välja fonder är du varmt välkommen att kontakta oss på 0771-533 533

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att dina förmånstagare (som kan vara make, maka, registrerad partner, sambo eller barn) får försäkringskapitalet utbetalt i fem år om du skulle avlida innan pensionen börjat utbetalas.

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 avlida 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, blivit sambo eller fått barn. I annat fall krävs en godkänd hälsoprövning av valcentralen Collectum som administrerar återbetalningsskydd och förmånstagarförordnande.

Återbetalningsskydd kan inte läggas till under utbetalning.

Bra att veta

Så här håller vi dig informerad

När du tecknat försäkringen får du ett försäkringsbesked. Efter varje årsskifte får du ett årsbesked från Collectum där du kan se ditt samlade försäkringskapital och hur det har utvecklats.

På spp.se/itp får du mer information om premiebestämd ålderspension enligt ITP-planen.

Dokument från SPP kommer successivt att digitaliseras, då vår ambition är att kunna spara både miljö och kostnader. Du kan istället läsa posten i din e-brevlåda på spp.se, genom att logga in med BankID.

Det är viktigt att SPPs kontaktuppgifter till dig är korrekta så att vi kan meddela dig via e-post eller sms när det finns ny post i e-brevlådan. Genom att logga in på spp.se/minprofil kan du enkelt göra en uppdatering.

Avgifter

Innan dina pensionspremier förs över till SPP tar Collectum ut en avgift av premien.

Hos SPP betalar du bara en fondförvaltningsavgift, inga andra avgifter. Förvaltningsavgiften för SPP Ett val ITP är 0,12 procent. I takt med omplaceringen till räntefonder, minskar förvaltningsavgiften successivt, för att slutligen stanna på 0,07 procent. Avgiften är inräknad i fondkursen. Förvaltningsavgiften för övriga fonder varierar beroende på vilka fonder du väljer. På spp.se under "Vårt fondutbud" ITP hittar du uppgift om respektive fonds förvaltningsavgift.

För flytt av försäkringskapital tar SPP ingen avgift. Collectum administrerar flytt.

Ändra själv på spp.se

Du kan ta del av det mesta som rör din försäkring på spp.se. Om du loggar in med BankID eller Mobilt BankID kan du till exempel följa utvecklingen på just ditt försäkringsinnehav och byta fonder.

Saknar du BankID beställer du det enkelt och kostnadsfritt från din bank.

Ändringsrätt vid 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. Collectum administrerar återbetalningsskyddet.

Avkastningsskatt

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag tas ut från försäkringen. Skatten beräknas på aktuellt försäkringskapital per den 1 januari varje år. Skatteunderlaget multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan från föregående år, men får dock inte vara lägre än 0,5 procent av försäkringskapitalet. Denna schablonavkastning beskattas med för närvarande 15 procent. Skatten betalas av SPP och måste betalas oavsett om värdet på försäkringen ökat eller minskat.

Återköp

Försäkring enligt ITP-planen kan inte återköpas.

När försäkringsavtal och försäkringsskydd börjar gälla

Försäkringsavtalet börjar gälla då SPP mottagit uppgift från Collectum om ditt val och första premien har överförts.

Försäkringsavtalets 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 ändringsrätt framgår av försäkringsvillkoren. Du kommer att få information i god tid om villkoren ändras.

Behandling av personuppgifter

SPP är personuppgiftsansvarig för användningen av personuppgifter som behövs för att kunna erbjuda våra produkter och tjänster.

Vilka uppgifter vi samlar in och hur de behandlas är beroende på vilken produkt eller tjänst som används. Vi värnar om den personliga integriteten och hanterar personuppgifterna i enlighet med tillämplig lagstiftning.

Den som vill läsa mer om hur SPP använder personuppgifter eller om den registrerades rättigheter så finns den fullständiga integritetspolicyen på spp.se/personuppgifter.

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 spp.se 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

SPP Pension & Försäkring AB (publ)
SE-105 39 Stockholm.
Telefon 08-451 70 00.

SPP bedriver livförsäkringsverksamhet med tillstånd från Finansinspektionen som är tillsynsmyndighet.

Mer information:

Vill du veta mer om SPP och premiebestämd ålderspension enligt ITP-planen eller få mer information om vårt övriga utbud är du välkommen att:

- gå in på spp.se. Där kan du även maila oss
- ringa oss på telefon 0771-533 533
- ta kontakt med din rådgivare

Collectum administrerar flytt, återbetalningsskydd och förmånstagarförordnande. Du når dem via deras hemsida collectum.se eller på telefon 020-40 85 00.