

Premiebestämd ålderspension i traditionell försäkring med garanti

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 traditionella försäkring med garanti blir du garanterad en lägsta pension med möjlighet till återbäring.

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 och 30 inkomstbasbelopp motsvarar premien 30 procent av din lön.

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 Livstidsarbetstidspension 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 själv hur dina pensionspengar från arbetsgivaren ska placeras.



Välj SPP

Du gör ditt val på avtalat.se där kan du också jämföra oss med de andra försäkringsbolagen som du kan välja bland. När du placerar dina pengar i traditionell försäkring hos SPP får du en individuellt anpassad förvaltning. Vi tar hänsyn till din ålder, val av utbetalningstid och den tidigare utvecklingen i ditt sparande.

Hållbarhet i investeringarna

I Sparande med Garanti är det SPP som ansvarar för placeringarna. Våra förvaltare placerar kapitalet i aktier, räntebärande instrument och fastigheter med fokus på att det ska ge en garanterad lägsta pension och samtidigt främja hållbarhet både när det gäller miljö, sociala frågor och affärsetik.

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



Sparande med garanti hos SPP

Ett pensionssparande i traditionell försäkring med garanti innebär att SPP ansvarar för förvaltningen av dina pensionspengar. Du blir garanterad en lägsta pension med möjlighet till återbäring.

Garantier och återbäring

Varje inbetalning ger dig ett pensionsbelopp med en garanterad lägsta nivå genom att SPP garanterar en viss ränta på en bestämd andel av inbetalningen.

Den del av försäkringskapitalet som inte behövs för att täcka utbetalningen av det garanterade pensionsbeloppet kallas villkorad återbäring och kan betalas ut som tilläggsbelopp till den garanterade pensionen.

Storleken på tilläggsbeloppet kan öka eller minska beroende på SPPs avkastning och aktuella beräkningsförutsättningar. Tilläggsbeloppet justeras årligen under utbetalningsperioden. Om tilläggsbeloppet vid något tillfälle skulle överstiga 30 procent av din totala månadsutbetalning övergår den överskjutande delen till en garanterad återbäring. Det innebär att din pension som är garanterad höjs.

För mer information, se aktuellt faktablad för Sparande med Garanti ITP på spp.se/itp.

Hur förvaltar vi ditt kapital?

Ditt kapital placeras i olika tillgångar där SPPs förvaltningsmodell styr fördelningen mellan dessa. Din fördelning är individuell och beroende på din ålder, val av utbetalningstid och den historiska utvecklingen av ditt sparande. Du som kund kan logga in på spp.se för att se ditt kapital och den individuella fördelningen.

Illustrativ utveckling över tid



Ju längre man har kvar till pension, desto mer ligger fokus på att skapa tillväxt på kapitalet och placering sker huvudsakligen i aktieinvesteringar. Det innebär att avkastningen kan variera kraftigt över tiden, men långsiktigt förväntas

avkastningen överstiga räntor. Aktierna investerar vi i fossilfria aktiefonder som följer SPPs långt gående hållbarhetskriterier. Målsättningen med hållbarhetskriterierna är att reducera risken i våra fonder och generera god riskjusterad avkastning. Dessutom vill vi säkerställa att vi investerar i enlighet med internationella normer och konventioner, såsom t.ex. FNs deklaration om mänskliga rättigheter, samtidigt som vi undviker produktkategorier eller sektorer som inte är hållbara.

Över 90% av dessa aktiefonder investeras i Storebrands PLUS-fonder som har ett tydligt mandat att vikta upp bolag vars produkter och tjänster bidrar till att vi ska nå FN:s hållbarhetsmål samt i Storebrand Global Solutions som enbart investerar i dessa bolag.

För att sprida riskerna placeras en del av kapitalet även i räntebärande tillgångar och fastigheter. De räntebärande tillgångarna i Sparande med Garanti är en blandning av obligationer och lån. De innehåller bland annat investeringar i gröna och blåa klimatprojekt. Det miljöcertifierade fastighetsinnehavet är diversifierat inom segment och regioner och utgår från en långsiktig investeringshorisont med stabila kassaflöden.

Inför pension är målet att trygga garantin vilket blir viktigare ju närmre pension du är. Då minskar vi successivt andelen aktieinvesteringar och anpassar förvaltningen baserat på din återstående försäkringstid.

Se din fördelning

Med e-legitimation i form av BankID eller Mobilt BankID får du enkelt tillgång till SPPs internetjänst.

Här ser du ditt engagemang i SPP och du kan även följa din individuella fördelning mellan våra portföljer **Tillväxt**, **Trygg** och **Stabil**.

Värdeutvecklingen i placeringsportföljerna hittar du på spp.se/traditionellforsakring.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Enligt EUs förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelaterade upplysningar ska finansmarknadsaktörer i förköpsinformationen tillhandahålla information om hur hållbarhetsriskerna hänsyn tas i investeringsbesluten, hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen, samt om och hur produkten tar hänsyn till negativa konsekvenser för hållbarhet. Finansmarknadsaktörer ska även ange om produkterna främjar hållbarhet, har hållbarhet som mål eller ingetdera. Rådgivare ska redogöra för hur man integrerar hållbarhetsrisker i sin rådgivning samt bedömningen av hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen för de finansiella produkter som de ger råd om. På www.spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter kan du läsa mer om definitioner och kraven i förordningen.

Produkten främjar hållbarhet

I denna försäkring placeras ditt kapital i traditionell försäkring med garanti där kapitalet förvaltas av SPP – Sparande med Garanti. Sparande med Garanti främjar hållbarhet och beaktar indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhet. Detaljerad förköpsinformation om på vilket sätt försäkringen främjar hållbarhet och vilka indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhet som beaktas finns i en bilaga till denna förköpsinformation, och finns även tillgänglig på www.spp.se/hallbarhet/smg.

Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbesluten

Hållbarhetsrisker definieras som en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde till följd av hållbarhetsrelaterade händelser.

SPPs traditionellt förvaltade försäkring Sparande med Garanti består av olika tillgångsslag. Investeringar i noterade aktier sker via investeringar i fonder förvaltade av Storebrand Fonder, SPPs systembolag och likt SPP en del av Storebrandkoncernen. Hållbarhetsrisker är en integrerad del i investeringsbesluten och alla koncernens fondförvaltare har tillgång till koncernens interna

hållbarhetsrating av bolagen i vårt investeringsunivers. Hållbarhetsratingen består till 50% av hållbarhetsrisker, och till 50 % av bolagets bidrag till FN:s globala hållbarhetsmål (SDG:er). För att mäta hållbarhetsrisken, används dataleverantören Sustainalytics "ESG Risk Rating", som uttrycker hur stor bolagets ohanterade hållbarhetsrisk är. Måttet består av tre byggstenar; bolagsstyrning, materiella ESG-frågor (på subsektornivå) och bolagsspecifik ESG-risk. I syfte att integrera hållbarhetsrisker i investeringsbeslut, har koncernens förvaltare tillgång till bolagens hållbarhetsrating, risk-score och SDG-score. Samma analys av hållbarhetsrisker görs för investeringar i obligationer. De exkluderingskriterier som tillämpas, exempelvis fossilfrihet, syftar också till att minska hållbarhetsrisken i investeringarna.

Sparande med Garanti investerar även i fastigheter genom SPP Fastigheter. SPP Fastigheter arbetar aktivt med att se över hållbarhetsrisker, och undersöker bland annat varje fastighet för att se vilka fysiska klimatrisker de står inför kopplat till klimatförändringarna. Detta för att minimera hållbarhetsrisken i investeringarna över tid. SPP Fastigheter har även en långsiktig plan att förbättra fastigheterna inom hållbarhet, och hela beståndet miljöcertifieras för att systematiskt hitta svagheter i husen och utarbeta långsiktiga planer till förbättringar.

Bolåneinstitutet Sparande med Garanti investerar i har bättre utlåningsvillkor för investeringar i energibesparande renoveringar, och har signerat UN PRI som är FNs principer för ansvarsfulla investeringar. SPP inhämtar information om deras bedömning av hållbarhetsrisken i deras verksamhet löpande för att kunna agera om vi ser ett behov av det.

Onoterade aktier investeras i genom fond-i-fonder som erbjuds av Cubera, Storebrandkoncernens förvaltare av private equity-investeringar. Inför varje investering utvärderar Cubera de externa fondförvaltarnas ESG-policy, ESG-resurser, integrering av ESG-arbetet i ägarskapspla-

Så här väljer du

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

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 Avtalat på avtalat.se eller på telefon 020-40 85 00.

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



ner samt rapportering av ESG-faktorer från underliggande bolag till förvaltaren och från förvaltaren till Cubera. Som ett led i utvärderingen bedöms även förvaltarnas historik när det kommer till ESG. I denna due-diligenceprocess fångas hållbarhetsrisker upp. Hållbarhetsriskerna i investeringarna följs sedan upp kontinuerligt.

Investeringar i lån sker genom kreditfonder och syndikerade lån, och utvärderas före investering på samma sätt som onoterade aktier. Vid behov upprättas ett sidobrev till investeringsavtalet där vår förvaltare förmedlar önskad ESG-policy till den externa parten och begär att detta återspeglas i investeringsmandatet, vilket säkrar rätten att inte delta i investeringar som bryter mot kriterierna. Samtliga investeringar inom lån kvalitetssäkras i ett "Advisory board" som övervakar besluts- och urvalsprocessen. Advisory board kontrollerar att investeringen ligger inom mandatets ramar där bland annat hållbarhetskriterierna specificerats. I denna process tas hänsyn till hållbarhetsrisker.

Investeringar i infrastruktur sker via en fond som förvaltas av Storebrandkoncernen. Hållbarhetsrisker analyseras noggrant och övervägs av fondförvaltaren inför varje investering. ESG-kriterier ingår i alla steg i investeringsprocessen. Den initiala genomgången inkluderar minimikrav på ESG såsom uteslutna sektorer och motparter. Analysen följs av en due diligence-process som inkluderar en omfattande ESG-due diligence som vanligtvis utförs av en tredjepartsspecialistkonsult.

För derivat (terminer och swappar) och tillgodohavande på bankkonto är hållbarhetsdata otillgängligt, då det är indirekta exponeringar eller pengar på banken. Vi tar därför inte hänsyn till hållbarhetsrisker i dessa investeringar.

Bedömningen av hållbarhetsriskernas troliga inverkan på produktens avkastning

SPPs övertygelse är att bolag som på lång sikt förstår och använder hållbarhet i sin affärsstrategi kommer att vara framtidens vinnare. Hänsyn till hållbarhet investeringar är därför viktigt för att uppnå bästa möjliga riskjusterade avkastning för investerare i produkten.

Hållbarhetsrisker definieras som beskrivits ovan som en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Risken att en investerings avkastning drabbas negativt av hållbarhetsrisker varierar beroende på den specifika bolagsrisken, tillgångsslaget och regionen. Givet ovanstående beskrivning av vårt arbete med hållbarhetsrisker är vår bedömning att hållbarhetsriskernas påverkan på avkastningen i Sparande med Garanti är begränsad. Dessutom är produkten utformad för att ge en garanterat lägsta förmån vilket alltid minimerar den potentiella nedsidan i produkten.

EU-taxonomin

Investeringsalternativ som har hållbarhet som mål ska investera i hållbara verksamheter. Även alternativ som främjar hållbarhet kan i olika utsträckning investera en andel i hållbara verksamheter. För att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter har EU tagit fram ett klassifikationssystem som kallas EU-taxonomin, och som trädde i kraft 2022-01-01. Alla delar i regelverket har ännu inte färdigställts.

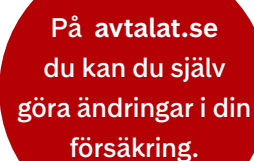
Verksamheter kan bara klassas som miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin om de samtidigt inte orsakar betydande skada på något annat av EUs miljömål. Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på de av en finansiell produkts underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Läs mer om taxonomiförenlighet i bilagan till denna förköpsinformation eller här.

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 www.spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter/.

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.



På avtalat.se du kan du själv göra ändringar i din försäkring.

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 behövs en godkänd hälsoprövning. Det är på avtalat.se du kan göra ändringar för 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 Avtalat 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 en fast årligt avgift på 50 kronor som tas ut på försäkringskapitalet.

En årlig kapitalförvaltningskostnad på 0,21 procent tas också ut genom att avkastningen på kapitalet reduceras.

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

Logga in 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 fördelningen mellan våra placeringsportföljer för just ditt försäkringsinnehav.

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 försäkringskydd 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. På avtalat.se ändrar du återbetalningsskydd.

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 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 integritetspolicyn 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

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



Välkommen till spp.se eller kontakta oss på 0771-533 533.

SPP Pension & Försäkring AB (publ). SE-105 39 Stockholm. Org.nr. 516401-8599.
Styrelsens säte: Stockholm.