

Avtalspension BTPK – kompletterande ålderspension

Ett viktigt val för din framtid



Bestäm själv hur du placerar din tjänstepension

Om du är bankanställd och omfattas av pensionsavtalet BTP2 får du själv bestämma över hur en del av den ska placeras.

Du bestämmer, arbetsgivaren betalar

Det är din arbetsgivare som betalar in premierna och du som bestämmer vart de ska placeras. Du börjar tjäna in till din BTPK från 25 års ålder och premien motsvarar 2 procent av din lön. När din arbetsgivare har förstärkt din BTPK enligt kollektivavtalet kommer premien att höjas från 2 procent till 4 procent för anställda födda 1967 och senare.

Pensionen betalas ut varje månad i fem år, från 65 år. Du kan också välja att få den utbetald redan från 55 års ålder, men då blir pensionen lägre. Det finns även möjlighet att få pensionen utbetald under en annan 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.

En fondförsäkring ger dig ingen garanti men du har i stället chans till högre avkastning. Om du väljer traditionell försäkring är det SPP som ansvarar för hur pengarna placeras och du blir garanterad en lägsta pension.



Spara med SPP

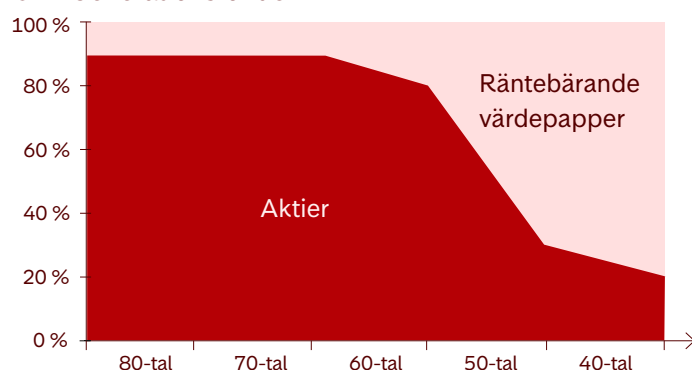
Två sätt att spara i fondförsäkring

Vill du ha lite större inflytande på ditt sparande och möjlighet till bättre avkastning? Då kan en fondförsäkring vara en sparform för dig. Vi vet att många tycker att det är ganska komplicerat att välja fonder. Därför försöker vi hela tiden göra det så enkelt som möjligt för våra kunder, bland annat strävar vi alltid efter att ha branschens bästa urval av fonder.

1. Vi hjälper dig!

För dig som inte vill eller hinner engagera dig så mycket i fondval, men som ändå vill ha ett bekvämt sparande är SPP Generationsfonder det enkla valet. Fonderna är anpassade efter din ålder och du sparar i fonden för det årtioende du tillhör. Är du född på 90-talet sparar du i fonden för 80-tal. Du får en blandning av aktier och räntebärande papper och placeringarna anpassas automatiskt efter hur långt du har kvar till pensionen. Ju yngre du är desto större andel aktier. Sedan ökar andelen räntebärande papper ju äldre du blir.

SPP Generationsfonder



Du hittar faktablad och informationsbroschyr på spp.se/fondlista. 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!

Välkommen till SPPs prisbelönta urval av fonder. Vi har flera gånger utsetts till bästa fondförsäkringsbolag av den oberoende pensionsrådgivaren Söderberg & Partners. 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.

Du kan när som helst byta fonder, utan avgift eller kapitalvinstskatt. På spp.se under Fondutbud hittar du mer information om våra fonder och ett verktyg för portfölj-analys. Här kan du testa olika kombinationer av fonder och bland annat få information om portföljens fördelning mellan tillgångsslag, branscher och regioner samt uppgifter om historisk risk och avkastning.

Vilka ersättningar får SPP för din fondförsäkring?

SPP Pension & Försäkring AB får distributionsersättning från de fondbolag som förvaltar de fonder som ditt försäkringskapital är investerat i. Ersättningen grundar sig på det försäkringskapital som är placerat i respektive fond och beräknas som en procentsats av förvaltningsavgiften. Detta innebär inte någon ytterligare kostnad för dig som kund.

Vid tidpunkten för publicering av denna information varierar ersättningen inom spannet 0 procent till 1,41 procent av försäkringskapitalet årligen, beroende på val av fond.

Om du som kund önskar information om distributionsersättningen för en viss specifik fond är du välkommen att kontakta SPP.

Lätt att byta fonder

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

I internettjänsten ser du ditt engagemang i SPP och du kan även ändra fondfördelning för dina försäkringar, starta eller ändra fondsparande samt se tidigare utförda transaktioner.

För att få tillgång till tjänsten, gå in på spp.se, där hittar du också mer information.

Traditionell försäkring med garanti

I en traditionell försäkring ansvarar SPP för placeringen och hur pengarna förvaltas. Förvaltningen sker enligt reglerna i försäkringsrörelselagen för vinstutdelande livförsäkringsverksamhet. SPPs styrelse fastställer inom ramen för dessa regler en placeringspolicy som styr den löpande förvaltningen av kapitalet. Denna placeringspolicy kan ändras av SPP i framtiden.

Garantier och återbäring

Varje inbetalning ger upphov till ett pensionsbelopp med en garanterad lägsta nivå genom att SPP garanterar en viss ränta på en bestämd andel av inbetalningen. Aktuell garanterad ränta och garantiandel för inbetalning framgår av SPPs gällande räntebilaga, som finns på spp.se. Den del av försäkringskapitalet som inte behövs för att täcka utbetalningen av garanterat pensionsbelopp 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 15 procent av den totala månadsutbetalningen övergår den överskjutande delen till en garanterad återbäring. Det innebär att den pension som garanteras höjs. Om försäkringskapitalet inte räcker till nästa utbetalning kommer SPP skjuta till kapital så att pensionen som garanteras kan utbetalas.

Hur förvaltar SPP kapitalet

Ditt kapital placeras i olika tillgångar där SPPs förvaltningsmodell styr fördelningen mellan dessa. Din fördelning som försäkrad är individuell och beroende på din ålder, val av utbetalningstid och den historiska utvecklingen av ditt

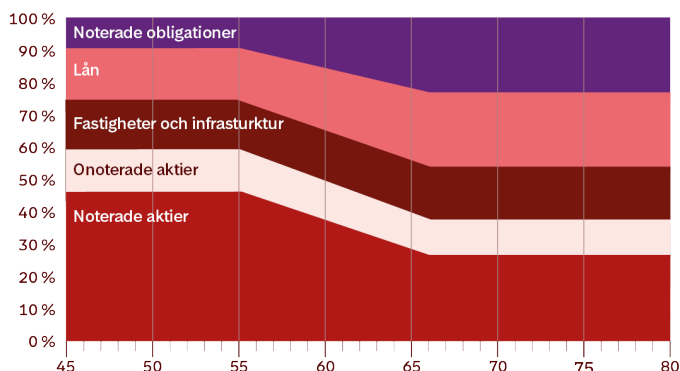
sparande. Det går alltid att logga in på spp.se för att se den individuella fördelningen.

Med längre kvar till pension, under intjänandefasen, ligger fokus på att skapa tillväxt på kapitalet och placering sker därför huvudsakligen i aktieinvesteringar. Inför pension är målet att trygga garantin vilket blir viktigare närmre pension. Då minskar SPP successivt andelen aktieinvesteringar och anpassar förvaltningen baserat på återstående försäkringstid.

SPP redovisar förvaltningen i fem huvudsakliga tillgångslag: Noterade aktier, Onoterade aktier, Fastigheter & infrastruktur, Lån och Noterade obligationer. Fördelningen mellan dessa för våra exempelkunder

2024-12-31	Arbetsliv	Pension
Noterade Aktier	46 %	29 %
Onoterade Aktier	12 %	8 %
Noterade obligationer	13 %	29 %
Lån	15 %	19 %
Fastigheter & Infrastruktur	14 %	15 %

Månadsaktuell allokering för exempelkunder finns på spp.se/traditionellforsakring.



Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Som pensionsbolag är det vårt uppdrag att skapa en framtid att glädjas åt för våra kunder. För att uppnå det behövs både ekonomisk stabilitet och en sund miljö i ett tryggt samhälle. Därför är en hållbar utveckling avgörande.

För oss innebär hållbarhet både miljö och klimat, sociala faktorer såsom mänskliga rättigheter, och hur man styr bolag på ett etiskt, ekonomiskt och lagligt sätt. I våra investeringar arbetar vi med hållbarhet genom att aktivt påverka företag vi investerar i och förvaltare vi samarbetar med, genom att välja in fler företag och fonder vi anser har ett seriöst hållbarhetsarbete, och genom att välja bort motsatsen.

Produkten främjar hållbarhet

Försäkringen erbjuder dig som kund olika investeringsalternativ. Du kan välja att placera ditt kapital i en traditionell försäkring med garanti, där SPP sköter förvaltningen, eller i fonder, och då välja vilka fonder du vill investera i. Dina val påverkar hållbarhetsriskerna och de potentiella negativa konsekvenserna för hållbarhet som är kopplade till dina investeringar.

Traditionell försäkring med garanti

Traditionell försäkring med garanti främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 15% hållbara investeringar. Försäkringen utesluter investeringar i företag som producerar eller distribuerar fossila bränslen i de tillgångsslag där det är relevant, och investerar bland annat i gröna obligationer, i klimatsmart infrastruktur, och i noterade aktier med ett fokus på att hålla nere koldioxidavtrycket och investera delar av kapitalet i bolag som bidrar till något av FNs hållbarhetsmål.

Traditionell försäkring tar hänsyn till hållbarhetsrisker baserat på hur de är relevanta för olika tillgångsslag i produkten, vilket anges i försäkringens investeringsriktlinjer och i den hållbarhetsrelaterade förköpsinformationen (se länk nedan) och följs upp årligen.

Traditionell försäkring beaktar indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhet. Detaljerad, lagstadgad förköpsinformation om på vilket sätt traditionell försäkring främjar hållbarhet och vilka indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhet som beaktas finns på [spp.se/hallbarhet-trad-sfdr/](https://www.spp.se/hallbarhet-trad-sfdr/) och mer information om hållbarhetsarbetet i traditionell försäkring finns på [spp.se/hallbarhet-trad/](https://www.spp.se/hallbarhet-trad/).

SPPs övertygelse är att bolag som förstår och använder hållbarhet i sin affärsstrategi kommer vara väl positionerade för långsiktigt värdeskapande. Hänsyn till hållbarhet

i investeringar är därför viktigt för att uppnå bästa möjliga riskjusterade avkastning för investerare i produkten.

Vår bedömning att hållbarhetsriskernas påverkan på avkastningen i traditionell försäkring är begränsad. Dessutom är produkten utformad för att ge en garanterat lägsta förmån vilket alltid minimerar den potentiella nedsidan i produkten.

Fondförsäkring

Försäkringen främjar hållbarhet genom att erbjuda flera investeringsalternativ som främjar hållbarhet eller har hållbarhet som mål med investeringen. För att just din försäkring ska främja hållbarhet behöver minst en fond som främjar hållbarhet eller har hållbarhet som mål ingå i ditt val.

SPP tar hänsyn till indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhet genom att noggrant analysera hur en fond tar hänsyn till dessa. Vilka fonder som slutligen väljs in i vårt utbud baseras på en mängd sammanvägda parametrar där hållbarhet är en del, vilket innebär att det både finns fonder som beaktar negativa konsekvenser på hållbarhet och de som inte gör det i utbudet.

Information om vilka fonder som främjar hållbarhet, har hållbarhet som mål, och tar hänsyn till negativa konsekvenser på hållbarhet återfinns i respektive fonds prospekt som finns tillgängligt i vår fondlista på [spp.fondlista.se/](https://www.spp.se/fondlista.se/). Där kan du enkelt hitta prospektet genom att klicka på "Informationsbroschyr" för den fond du är intresserad av. I prospektet hittar du även kapitalförvaltarens bedömning av hur hållbarhetsrisker kan påverka avkastningen. Dessutom kan du direkt i fondlistan se hållbarhetsriskmättet för varje fond.

EU-taxonomin

För att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter, finns ett klassifikationssystem inom EU som kallas EU-taxonomin. Det är ett verktyg för att identifiera miljömässigt hållbara investeringar men det finns även andra sätt att investera hållbart.

Hållbara investeringar i dina valbara alternativ 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. 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 (taxonomin).

Information om minimiandel taxonomi-förenliga investeringar i de valbara alternativen finns i respektive förköpsinformation. Det kan finnas investeringar i dina valbara alternativ som inte är förenliga med taxonomin men som ändå klassas som hållbara, eftersom taxonomin enbart är en av flera möjliga metoder för att identifiera miljömässigt hållbara investeringar.

Transparens i fråga om integreringen av hållbarhetsrisker i rådgivning

Om du som individ erhåller rådgivning hos SPP inhämtar vi alltid information om dina 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. Hållbarhetsrisken i rådet dokumenteras. Information om hållbarhetsrisker finns även tillgängligt i fondlistan.

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.

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/hallbarhetsrelaterade-uppgifter.

Efterlevandeskydd

Du kan välja att teckna försäkringen med eller utan återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet innebär att dina

förmånstagare (som kan vara maka, make, sambo eller barn) får pensionen under fem år, om du avlider innan pensionen börjat betalas ut.

Har du valt återbetalningsskydd, får du i samband med att din pensionsutbetalning börjar, välja om du vill ha fortsatt efterlevandeskydd även under utbetalningstiden.

Om du väljer att inte teckna återbetalningsskydd kan du komplettera med det senare och 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 som administrerar BTPK-valet.

Vi tar inte ut någon avgift för återbetalningsskyddet. Däremot minskar din framtida pension något. Återbetalningsskydd kan inte läggas till under utbetalningstiden.

Om du väljer pension utan återbetalningsskydd upphör försäkringen om du avlider innan hela försäkringskapitalet betalats ut.

Så här väljer du

Är du ny inom avtalsområdet, eller fyller 25 år, får du information och en valblankett hem till dig från Valcentralen (valcentralen.se). På den väljer du dels det bolag du vill ska förvalta din premie och dels vilken förvaltningsform du vill placera i. Om du inte gör något val placeras premierna i en traditionell försäkring utan återbetalningsskydd hos SPP.

Vill du ändra ditt val kan du göra det när du vill genom att kontakta Valcentralen (valcentralen.se). Du kan också få hjälp av vår Kundservice, telefon 0771-533 533.



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

Bra att veta

Så här håller vi dig informerad

När du tecknat försäkringen får du ett försäkringsbevis. Efter varje årsskifte får du ett årsbesked där du kan se hur ditt sparkapital har förändrats under det gångna året.

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 exempelvis 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 för förvaltning och byten

Innan dina pensionspremier förs över till SPP tar valcentralen ut en avgift av premien. SPP tar ut en kapitalavgift på 0,60 procent som dras löpande från försäkringskapitalet.

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 traditionell försäkring tas en garantiavgift på 0,2 procent per år ut på sparande från och med 1 januari 2016, som kompensation för att SPP garanterar en lägsta pension.

I SPP har du möjlighet att byta förvaltningsform från traditionell försäkring till fondförsäkring och vice versa, utan avgift. Du kan även flytta försäkringskapitalet till ett annat försäkringsbolag. Vid flytt av försäkringskapital från SPP är avgiften 500 kronor.

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.

När försäkringsavtal och försäkrings-skydd börjar gälla

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

Försäkringsavtalets giltighet kan vara begränsad vid oriktiga uppgifter.

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.

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 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.

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. Vi rekommenderar att du börjar med att kontakta den som handlagt ditt ärende eller vår kundservice. Du kan också vända dig till SPPs klagomålsansvarige eller SPPs Försäkringsnämnd.

Prövningsmöjligheterna utanför SPP kan skilja sig åt. Detta beroende på om försäkringen är kollektivavtalad eller inte. Prövningsmöjligheter kan vara Personförsäkringsnämnden (PFN), EUs plattform för tvistlösning, partssammansatt nämnd om förmåner i kollektivavtal och domstol. På spp.se hittar du mer information om hur det går till att överklaga både inom och utanför SPP och vad du bör tänka på. Där finns också uppgifter om var du kan hitta 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 Pension & Försäkring AB (publ) står under tillsyn av Finansinspektionen.

Mer information:

Vill du veta mer om SPP och Avtalspension BTPK - kompletterande ålderspension eller få mer information om vårt övriga utbud är du välkommen att:

- gå in på spp.se. Där kan du även mejla oss
- ringa Kundservice på telefon 0771-533 533
- ta kontakt med din försäkringsrådgivare/förmedlare

Valcentralen.se administrerar flytt, återbetalningsskydd och förmånstagarförordnande, du når dem via deras hemsida valcentralen.se eller på telefon 0771-44 44 00.

