

Sparande med garanti

Traditionell försäkring i SPP



Genom att pensionsspara med garanti överlåter du ansvaret för placeringen till SPP och du behöver inte göra något mer. Förvaltningen anpassas efter din ålder, val av utbetalningstid och tidigare utveckling i ditt sparande. Du blir garanterad en lägsta pension med möjlighet till extra återbäring.

Så här fungerar Sparande med garanti

När du pensionssparar med garanti ansvarar SPP för placeringen och förvaltar ditt kapital.

Den pension du får består av en fast del som SPP garanterar och en rörlig del som är beroende av tillväxten på ditt sparande. Den rörliga delen kallas för återbäring och kan både öka och minska i värde. Om återbäringen blir större än 15 procent av din totala pension höjer SPP ditt garanterade månadsbelopp. Det innebär att din garanti alltså kan öka i samband med utbetalning.

Garanti

SPP erbjuder idag en ränta på 1,25 procent, på 85 procent av sparpremien. Räntan anges före avdrag för skatt och avgifter.

Tilläggsbelopp

Bra avkastning ger dig ett tillägg utöver det garanterade månadsbeloppet. Tilläggsbeloppet kan variera från år till år beroende av avkastningen.

Garanterat tilläggsbelopp

Om tilläggsbeloppet blir större än 15 procent av ditt totala månadsbelopp så höjer SPP ditt garanterade månadsbelopp.

Garanterat belopp

Din arbetsgivare betalar in pensionspremier. För varje premie ökar den pension du är garanterad. Detta är alltid din bas av månadsutbetalningen och kan inte minska i värde oavsett avkastning på ditt sparande.

Ett enkelt sparande som är anpassat för dig

Inbetalningar

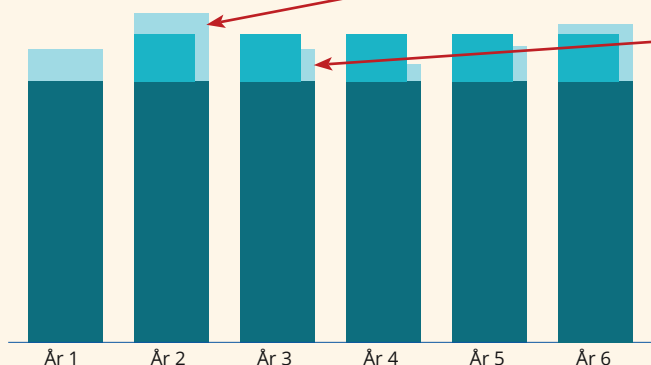
Din arbetsgivare betalar pensionspremier. För varje premie ökar den pension som du är garanterad.

Utbetalningar

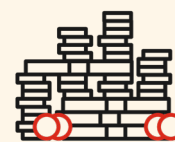
Din arbetsgivare betalar pensionspremier. För varje premie ökar den pension som du är garanterad.

När utbetalningar, för detta räkneexempel, sätts för år 2 blir **tilläggsbeloppet** mer än 15 % av totalt belopp och vi höjer då garantin.

Även om **tilläggsbeloppet** sjunker under utbetalningstiden så behåller du ditt nya förhöjda garanterade månadsbelopp.



- Tilläggsbelopp
- Garanterat tilläggsbelopp
- Garanterat belopp



Hur förvaltar vi ditt kapital¹

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.

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. FN:s deklARATION om mänskliga rättigheter, samtidigt som vi undviker produktkategorier eller sektorer som inte är hållbara.

Över 90% av dessa aktiefonder investeras i SPPs 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 SPP 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.

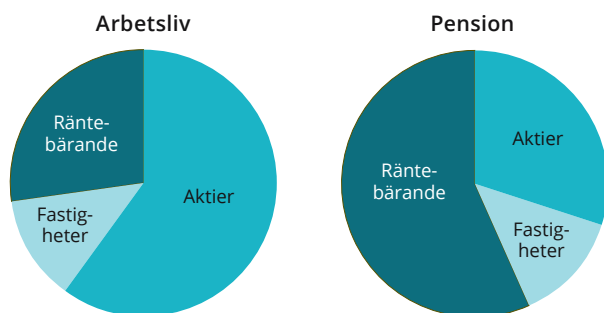
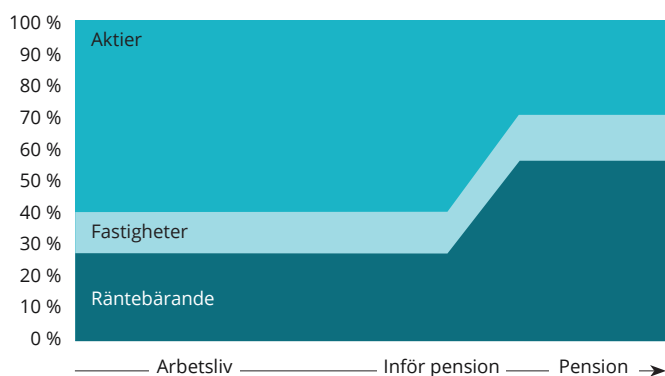
Inför pension är målet att trygga garantin vilket blir viktigare ju närmre pension du är. Då minskar vi successivt andelen aktieinvesteringar och anpassar förvaltningen baserat på din återstående försäkringstid.

||||| Hållbarhetsnivå

Pensionssparande i SPP har en märkning som vi kallar Hållbarhetsnivå. Hållbarhetsnivån är till för dig som kund för att visa vår bedömning av hur framtidsinriktade placeringarna är.

Vi tittar exempelvis på hur hållbara produkter och tjänster är och om de använder råvaror och energi på ett effektivt sätt. Även fastighetsbeståndet bedöms i denna analys för Sparande med Garanti. Bedömningen går från 1 till 10 där 10 är mest framtidsinriktad. Hållbarhetsnivån för Sparande med Garanti per 2020-12-31 är 7 av 10.

Illustrativ utveckling över tid



Alla individer kommer ha en individuell fördelning av tillgångar beroende av sin ålder, val av utbetalningstid och tidigare utveckling av sitt sparande. Därför har vi tagit fram två typkunder som illustrerar hur det kan se ut för nya kunder.

Typkunden "Arbetsliv" som arbetar och är under 60 år med livsvarig utbetalningstid har cirka 50%–60% aktier och cirka 40%–50% räntebärande tillgångar och fastigheter.

Typkunden "Pension" är en kund som är 65 år med livsvarig utbetalning. Typkunden har cirka 30% aktier och cirka 70% räntebärande tillgångar och fastigheter

Värdeutveckling²

År	Arbetsliv	Pension
2020	8,8 %	5,9 %
2019	16,5 %	9,4 %
2018	-3,1 %	-0,5 %
2017	11,1 %	6,5 %
2016	8,9 %	6,9 %
Snittavkastning (5 år) 2016–2020	8,2 %	5,6 %

- 1) Beskrivning av SPPs förvaltningsmodell per januari 2021. SPP äger ensidigt rätten att ändra förvaltningen i framtiden.
- 2) Historisk illustration för avkastning för våra Typkunder. Notera att historisk avkastning ej är en garanti för framtida avkastning.