


Ett viktigt val för din framtid.



%



Välj  
själv hur dina  
pensionspengar  
från arbetsgivaren  
ska placeras



Luisa,  
SPP

SPPs Avtalspension SAF-LO  
inklusive Livsarbetstidspension

# Det behöver inte vara svårt

Som privatanställd arbetare har du pengar som din arbetsgivare avsätter till din pension. Du får själv bestämma hur dessa pengar ska placeras. Med SPP har du möjlighet att göra både ett klokt och enkelt val i vår fondförsäkring. Avtalspension SAF-LO baseras på en pensionsöverenskommelse mellan Svenskt Näringsliv och LO.

## Avtalspension SAF-LO

Du börjar tjäna in pension till din Avtalspension SAF-LO från 25 års ålder. Premien som din arbetsgivare betalar motsvarar 4,5 procent av din lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp. På lönedelar däröver motsvarar premien 30 procent av din lön.

## Livsarbetstidspension

Du kan även ha en Livsarbetstidspension. Det gäller även för dig som ännu inte fyllt 25 år. Din arbetsgivare sätter då av en premie som du själv får placera i en tjänstepension.

## Utbetalning

Pensionen betalas sedan ut varje månad livet ut 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 Fora som är valcentral för Avtalspension SAF-LO. På [fora.se](http://fora.se) kan du jämföra oss med de andra försäkringsbolag som du kan välja bland. När du placerar dina pengar hos SPP hamnar de automatiskt i vår entrélösning SPP Ett val SAF-LO.



Avtals-  
pension för  
dig +25

Livsarbets-  
tidspension  
även för dig  
under 25

# 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.

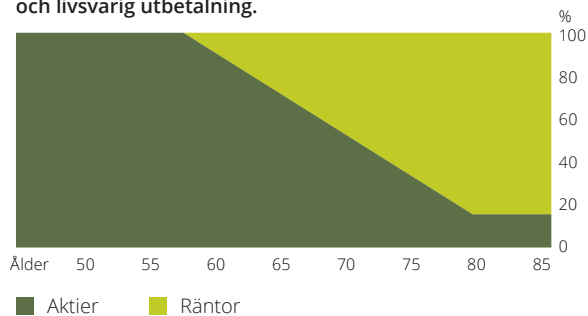
## 1. Vi hjälper dig!

Väljer du SPP får du ett bra sparande som följer dig till och genom pensionen utan att du behöver anstränga dig. Genom att välja SPP Ett val SAF-LO får du en entrélösning som anpassas unikt efter hur du planerar din pension. 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 pension så tryggas ditt sparande genom att aktiefonderna successivt byts ut mot räntefonder som innebär en lägre risk. Tryggandet av försäkringskapitalet inleds tio år innan din pension. Hur lång tid själva överföringen tar beror på under hur många år du vill att pengarna ska betalas ut. Till exempel tidsbestämt i fem år eller hela livet ut. På så vis minskar risken och ditt kapital tryggas, utan att du behöver göra något.

Ytterligare beskrivning av entrélösningen och regelverket för SPP Ett val SAF-LO hittar du på [spp.se/saflo](http://spp.se/saflo).

### Exempel på nedtrappning 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!

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 välja upp till 10 fonder i din försäkring. Och 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.

### Våra fonder

I vårt fondutbud som tagits fram specifikt för Avtalspension SAF-LO hittar du både aktivt och passivt förvaltade fonder inom olika tillgångsslag 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](http://spp.se) under Vårt fondutbud/SAF-LO 2014 finns information om våra fonder och ett verktyg för portföljanalys. 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. Du kan logga in på SPPs internetjänst där du kan se dina valda fonder, byta fonder och följa utvecklingen.

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

## Enkelt att byta fonder

Du kan flytta pengar mellan fonderna, eller ändra din befintliga fondfördelning inför kommande premier, utan avgifter eller kapitalbeskattning. Enklast byter du fonder med e-legitimation på SPPs internetjänst. Där kan du både se dina fonder, byta fonder, ändra inriktning och följa utvecklingen på dina fonder. För att få tillgång till tjänsten, gå in på [spp.se](http://spp.se), där hittar du också mer information.

## Återbetalningsskydd

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

Återbetalningsskyddet 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 Fora som administrerar återbetalningsskydd och förmånstagarförordnande. Återbetalningsskydd kan inte läggas till under utbetalning.

## Så här väljer du

När du ska göra ditt val för första gången så får du information hemskickad från Fora. 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 Fora på [fora.se](http://fora.se) eller på telefon 08-787 40 10. Du kan också få hjälp av SPPs Kundcenter på telefon 0771-533 533.

## 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](http://spp.se), där hittar du också mer information.

# Bra att veta

## Så här håller vi dig informerad

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

På [spp.se/saflo](http://spp.se/saflo) får du mer information om Avtalspension SAF-LO.

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](http://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](http://spp.se/minprofil) kan du enkelt göra en uppdatering.

## Avgifter

Innan dina pensionspremier förs över till SPP tar Fora ut en avgift av premien. Hos SPP betalar du en fast årlig avgift på 65 kr/försäkring. I en fondförsäkring tillkommer en fondförvaltningsavgift. Förvaltningsavgiften för SPP Ett val SAF-LO är för närvarande 0,27 procent per år. I takt med omplaceringen till räntefonder, minskar förvaltningsavgiften successivt, för att slutligen stanna på 0,13 procent. Avgiften är inräknad i fondkursen. Förvaltningsavgiften för övriga fonder varierar beroende på vilka fonder du väljer. På [spp.se](http://spp.se) under "Vårt fondutbud" SAF-LO 2014 kan du se avgifterna för respektive fond.

För flytt av försäkringskapital till annat försäkringsbolag är avgiften 200 kronor per försäkringsavtal. Fora administrerar flytt.

## Ändra själv med SPPs internettjänst

Du kan ta del av det mesta som rör din försäkring på [spp.se](http://spp.se). Om du loggar in med e-legitimation kan du till exempel följa utvecklingen på just ditt försäkringsinnehav och byta fonder.

Saknar du e-legitimation beställer du det enkelt och kostnadsfritt hos 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. Fora administrerar återbetalningsskyddet.

## Utbetalning vid dödsfall

Om du avlider, och har återbetalningsskydd kopplat till din försäkring, överförs försäkringskapitalet till den fond som SPP anvisar som utbetalningsfond vid dödsfall. Förmånstagare har rätt att ändra fondfördelning. Om flera förmånstagare finns så måste de vara överens.

## 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

Avtalspension SAF-LO kan inte återköpas.

## När försäkringsavtal och försäkringskydd börjar gälla

Försäkringsavtalet börjar gälla då SPP mottagit uppgift från Fora 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 rätt att ändra försäkringsvillkoren är begränsad 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 integritetspolicyen på [spp.se/personuppgifter](http://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 vårt kundcenter. 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, partsammansatt nämnd om förmåner i kollektivavtal och domstol. På [spp.se](http://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 SAF-LO eller få mer information om vårt övriga utbud är du välkommen att:

- gå in på [spp.se](http://spp.se). Där kan du även maila oss
- ringa Kundcenter på telefon 0771-533 533
- ta kontakt med din försäkringsrådgivare/förmedlare

Fora administrerar flytt, återbetalningsskydd och förmånstagarförordnande, du når dem via deras hemsida [fora.se](http://fora.se) eller på telefon 08-787 40 10.

Välkommen till [spp.se](http://spp.se) eller ring Kundcenter på 0771-533 533.

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