



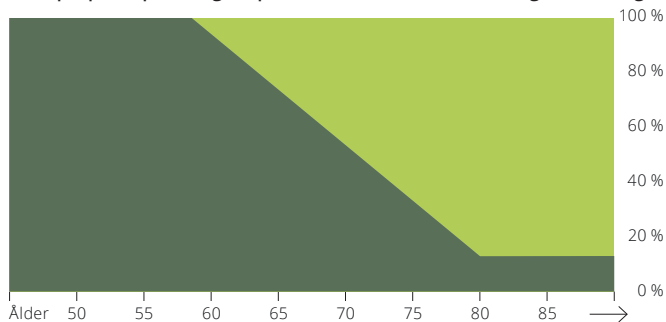
Regelverk för SPP Ett val ITP 2013

Gäller för försäkring tecknad från och med 1 juli 2013 till och med 30 september 2018.

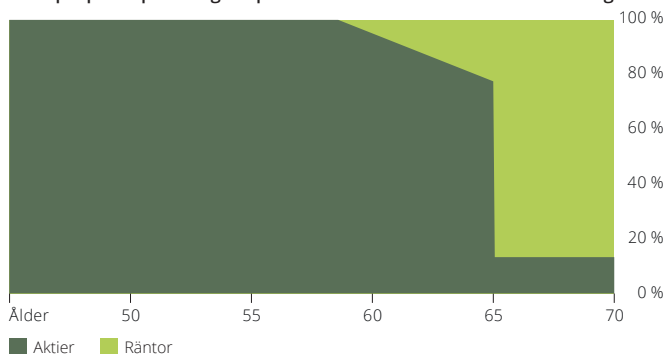
SPP Ett val ITP är SPPs entrélösning för pensionssparande inom fondförsäkring för försäkrade inom ITP-planen. SPP Ett val ITP består av två faser. Inledningsvis handlar det om att spara ihop ett så stort försäkringskapital som möjligt. Under uppbyggnadsfasen placeras kapitalet helt och hållet i aktiefonder. När det återstår sex år till vald pensionsålder flyttas fokus till att reducera risken i sparandet. Riskavtrappningen i sparandet sker genom att försäkringskapitalet stegvis börjar omplaceras till räntefonder. Detta sker enligt ett förutbestämt regelverk, för en risknivå som baseras på pensionsålder och tid för utbetalning av pensionspengarna. Längden på perioden för omplacering beror på den försäkrades valda tid för utbetalning av pensionspengarna.

För en tidsbestämd utbetalningstid är utgångspunkten att kapitalet ska vara helt omplacerat, det vill säga att risknivån ska vara nere på SPP Ett val ITPs lägsta möjliga nivå, när det återstår fem år av utbetalningsperioden. Omplaceringen fortsätter därmed efter pensioneringen förutsatt att utbetalningstiden är längre än fem år. För en livsvarig utbetalning pågår omplacering i regel under 15 år från pensionstidpunkten. Omplacering sker normalt årsvis.

Exempel på omplacering vid pensionsålder 65 år och livsvarig utbetalning.



Exempel på omplacering vid pensionsålder 65 år och 5 års utbetalning.



■ Aktier ■ Räntor

Om individen ändrar pensionsålder eller period för utbetalning kan det ge upphov till omplaceringar utöver den årliga omplaceringen. SPP har rätt att göra ändringar i detta regelverk avseende omplaceringar och risknivå. Vid var tid gällande regelverk för SPP Ett val ITP 2013 finns på spp.se/itp

Se exempel på omplaceringstakt i diagrammen.

SPP Ett val ITP förvaltas inte aktivt. Fondportföljen har en fast allokering med årlig rebalansering för att upprätthålla den ursprungliga fördelningen mellan de fonder som ingår. I SPP Ett val ITP 2013 ingår fonder som vid var tid är valbara fonder inom fondutbudet för försäkring tecknad mellan 1 juli 2013 och 30 september 2018. Antalet fonder som kan ingå i SPP Ett val ITP kan variera över tid och är som lägst två och högst fem stycken. SPP har rätt att utan avisering omplacera försäkringskapitalet som placerats i SPP Ett val ITP enligt reglerna i försäkringsvillkoren. Aktuell information om hur SPP Ett val ITP 2013 är uppbyggd finns i informationsblad på spp.se/itp. Under fondutbud för försäkring tecknad mellan 1 juli 2013 och 30 september 2018 hittar du också uppgift om aktuell risknivå i fonderna som ingår.

SPP Ett val ITP kan som placeringsalternativ antingen gälla hela försäkringskapitalet eller kombineras med fem stycken fonder utanför fondportföljen i en och samma försäkring. SPP Ett val ITP är anpassat för pensionssparande. Regler för utbetalning och pensionsålder regleras i försäkringsvillkoren.

Under uppbyggnadsfasen är avgiften för SPP Ett val ITP 2013 för närvarande 0,16 procent av kapitalet. När riskreduceringen påbörjas trappas avgiften successivt ner. Lägsta avgift efter full nedtrappning är för närvarande 0,10 procent av kapitalet. Avgiften är beroende av de underliggande fonderna som SPP Ett val ITP är uppbyggd av, avgiften kan därför variera över tid. Aktuell avgift finns alltid tillgänglig i regelverket som finns på spp.se/itp

Observera att historisk avkastning inte är en 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 hela det insatta beloppet.

För mer information

För mer information om SPP Ett val ITP 2013 ring oss på 0771-533 533 eller kontakta din rådgivare.

Välkommen till 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.