

Alternativ Tjänstepension från SPP

En pensionslösning med större valfrihet



En möjlighet att välja pensionslösning

Din arbetsgivare har tecknat ett avtal om Alternativ Tjänstepension med SPP. Är du och din arbetsgivare överens om att du får välja en sådan lösning kan du här läsa om vad den kan innehålla. Denna broschyr gäller för Alternativ ITP, Alternativ BTP och Alternativ FTP och benäms fortsättningsvis som Alternativ Tjänstepension.

Ett alternativ för dig med högre lön

En tjänstepension, som till exempel ITP-försäkringen, är ett komplement till den allmänna pensionen och är bunden till en anställning. Din arbetsgivare betalar hela premien medan du som anställd alltid har rätten till ersättning från försäkringen.

För anställda som tjänar mer än 10 inkomstbasbelopp finns inom ITP möjlighet att teckna en alternativ pensionslösning för lönedelar mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp.

För dig
med högre
lön

SPPs Alternativ Tjänstepension ger dig stora möjligheter att påverka din pensionslösning. Det är dock din arbetsgivare som avgör innehållet och omfattningen i försäkringsavtalet och därmed din möjlighet att påverka.

Alternativ Tjänstepension med många valmöjligheter

En traditionell ITP är en förmånsbestämd pensionslösning vilket innebär att du i förväg vet hur stor del av slutlönen du kommer att få i pension.

En Alternativ Tjänstepension däremot, är premiebestämd vilket innebär att det bara är premien som är bestämd och vad du slutligen får ut beror bland annat på premiernas storlek, hur de förvaltas och hur stor avkastningen blir.

SPPs Alternativ Tjänstepension ger dig alltså möjlighet att välja hur du vill att pengarna ska förvaltas – i en traditionell försäkring med garanti eller i en fondförsäkring. Men det finns många fler valmöjligheter:

- Normal pensionsålder är 65 år men med SPPs Alternativ Tjänstepension har du möjlighet att ta ut pensionen redan från 55 år.
- Ålderspensionen kan betalas ut så länge du lever, dock alltid under minst fem år, såvida inte pensionen upphör vid 65 år. Då räcker tre år som utbetalningstid.
- Du kan anpassa fördelningen mellan ålderspension och efterlevandeskydd efter din familjesituation. Sjukförsäkringen ligger dock kvar i traditionell ITP.
- Du kan koppla på ett återbetalningsskydd och en garanterad utbetalningstid som en extra trygghet för dina efterlevande.
- När det gäller skydd till efterlevande i form av återbetalningsskydd och efterlevandepension, kan du välja förmånstagare ur följande krets: make/registrerad partner, sambo och barn/fosterbarn/styvbarn. Gäller det ålderspension är det du själv som får ersättning från försäkringen.

Har du en gång valt Alternativ Tjänstepension kvarstår den även om lönen sjunker under 10 inkomstbasbelopp. Det går inte heller att gå tillbaka till traditionell ITP så länge du har samma arbetsgivare.

Lätt att byta fonder

Med 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.





De här försäkringsförmånerna kan ingå

Det är ju din arbetsgivare som avgör innehållet och omfattningen i försäkringsavtalet men följande försäkringsförmån kan ingå:

- ålderspension – förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)
- ålderspension – förvaltning i fonder (fondförsäkring)
- efterlevandepension utan fribrevsrätt
- premiefrielse.

Ålderspension – fondförsäkring

Om du har en ålderspension med förvaltning i fond får du själv välja vilka fonder premierna ska placeras i. Tillväxten på försäkringskapitalet beror helt på hur fonderna utvecklas.

Ålderspension – traditionell försäkring

En traditionell försäkring innebär att SPP ansvarar för förvaltningen av kapitalet och garanterar dig en lägsta pension, med god möjlighet till extra återbäring.

Återbetalningsskydd

Du kan till ålderspensionen välja återbetalningsskydd. Det betalas ut till dina insatta förmånstagare om du avlider innan pensionen börjat betalas ut. Återbetalningsskyddet motsvarar försäkringskapitalet.

Garanterad utbetalningstid

Det innebär att om du avlider under den period som utbetalningen pågår där du har ett återbetalningsskydd, går utbetalningarna istället till insatta förmånstagare under den återstående garantitiden.

Efterlevandepension utan fribrevsrätt

Denna förmån gäller som längst fram till avtalad pensionsålder. Om du avlider under tiden som premiebetalningen pågår betalas pensionen ut till insatta förmånstagare under minst fem år med valt försäkringsbelopp.

Premiefrielse

Premiefrielse innebär att arbetsgivaren helt eller delvis befrias från att betala premier, om du på grund av sjukdom eller olycksfall blir arbetsoförmögen till minst 25 procent.

Så här kan du placera pengarna

Om din arbetsgivares kundavtal tillåter kan du välja en fondförsäkring eller en traditionell försäkring. Traditionell försäkring ger trygghet. Med fonder finns inga garantier men möjlighet till högre avkastning.

Alla placeringar omfattas av Storebrands koncernstandard för ansvarsfulla investeringar.

Standarden är internationellt erkänd som en av världens bästa SRI-politics.

Det innebär i praktiken att vi avstår från att investera i företag som medverkar till kränkningar av de mänskliga rättigheterna, korruption, allvarlig miljöskada samt produktion av landminor, kluster- och kärnvapen och tobak.

Spara med SPP

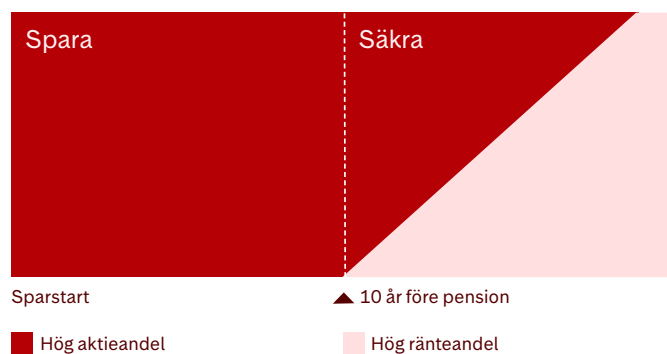
Två sätt att spara i fondförsäkring

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!

Väljer du SPP SparaSäkra får du en unik och enkel entrélösning som följer dig till och genom pensionen. Lösningen består av två faser: Spara och Säkra. I sparfasen placeras försäkringskapitalet med en hög andel aktiefonder för att få kapitalet att växa. Under Säkrafasen, som inleds tio år innan pensionen, ersätts aktiefonderna stegvis av placeringar i räntefonder för att minska risken i sparandet.

Fördelningen av aktier och räntebärande papper i Spara och i Säkra kan variera beroende på vår bedömning av marknaden. Förvaltare är Storebrand Kapitalförvaltning. Ytterligare beskrivning av entrélösningen och regelverket för SPP SparaSäkra hittar du på spp.se/entrelösning.



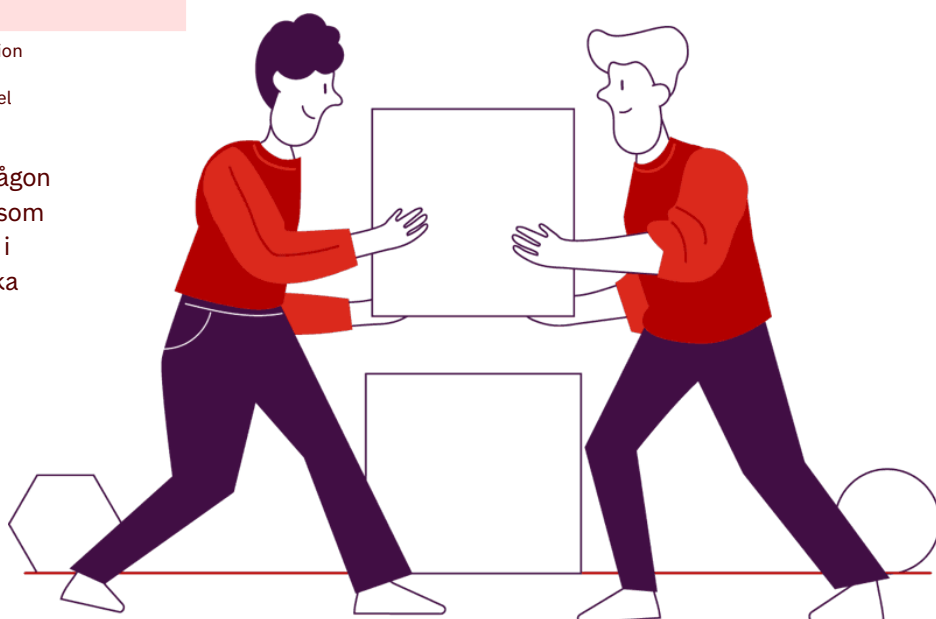
Observera att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

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 tillgångs- slag, branscher och regioner, vilket ger goda möjligheter att sprida risken i ditt sparande.

Du kan när som helst byta fonder, utan avgift eller kapitalvinstskatt. I fondlistan på spp.se hittar du mer 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 tillgångs- slag, branscher och regioner samt uppgifter om historisk risk och avkastning.





Traditionell försäkring med garanti

När du pensionssparar med garanti innebär det att SPP garanterar dig en lägsta pension, med god möjlighet till återbäring. Det är SPP som ansvarar för placeringen och hur pengarna förvaltas.

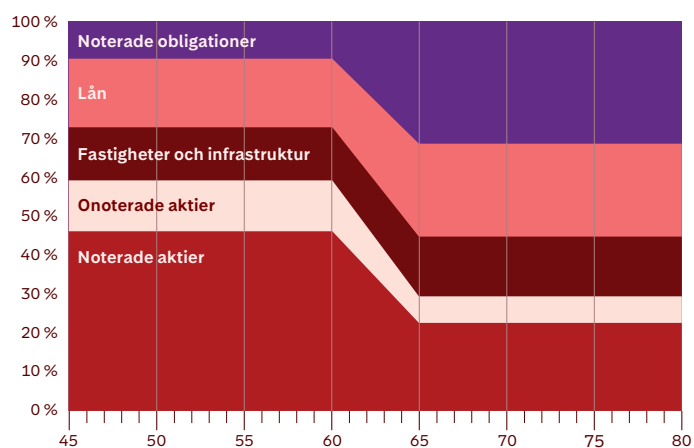
Den pension du får består av en fast del som garanteras och en rörlig del som är beroende av tillväxten på sparandet. Den rörliga delen kallas för återbäring och betalas ut som tilläggsbelopp till din garanterade pension (fast del). Vid livsvarig utbetalning tillämpas dessutom en funktion för att stabilisera utbetalningen som innebär att utbetalningsbeloppet maximalt kan sjunka med 5 procent per år.

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 försäkrings-tid.



SPP redovisar förvaltningen i fem huvudsakliga tillgångs-slag: Noterade aktier, Onoterade aktier, Fastigheter & infrastruktur, Lån och Noterade obligationer.

Ytterligare beskrivning av traditionell försäkring finns på spp.se/traditionellforsakring.

Bra att veta

Så här informerar vi

När du tecknat försäkringen får du en Försäkringsbesked som beskriver försäkringsförmåner i din försäkring. Efter varje årsskifte får du ett årsbesked där du kan se hur ditt försäkringskapital har utvecklats under det gångna året.

Riskbedömning

Om det krävs riskbedömning, till exempel hälsoprövning, gör vi den innan försäkringen tecknas. Detsamma gäller vid större höjning, eller komplettering.

Ändringsrätt vid familjehändelse

Ändringsrätt som innebär att om din familjsituation ändras kan du komplettera ditt försäkringskydd utan att behöva göra om hälsoprövningen för lön upp till 30 inkomstbasbelopp. Ändringsrätten måste utnyttjas inom ett år från det att du gift dig, blivit sambo eller fått barn.

Lönehöjningsrätt

Den pensionsmedförande lönen kan, mot intygande av full arbetsförhet, höjas med högst 30 procent under en tolv månadersperiod. För ägare/delägare gäller att pensionsmedförande lön kan, mot intygande av full arbetsförhet, höjas med högst 10 procent under en tolv månadersperiod.

Skatt

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.

Inkomstbeskattning

När pengarna betalas ut, beskattas de som inkomst av tjänst.

Förmögenhetsbeskattning

Försäkringen är inte förmögenhetsskattepliktig tillgång.

Särskilda begränsningar

Försäkringsförmånens giltighet är begränsad vid:

- oriktiga uppgifter
- framkallade av försäkringsfall
- krig eller krigstillstånd i Sverige
- deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige
- vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter
- vistelse utom Norden i mer än tolv månader
- särskild riskfylld verksamhet
- försäkringsfall till följd av atomolycka
- missbruk, eget vållande eller kriminell handling
- särskild karens för ägare och delägare.

När försäkringsavtal och försäkringskydd börjar gälla

Ett avtal om en ny försäkringsförmån, börjar gälla då första premien betalats. Träder försäkringsavtalet i kraft gäller ett retroaktivt försäkringsskydd redan från den tidpunkt SPP tog emot ansökan om försäkring, eller den senare tidpunkt SPP mottagit fullständiga ansökningshandlingar. En grundläggande förutsättning är att det finns ett gällande kundavtal mellan SPP och arbetsgivaren som är försäkrings-tagare.

Lätt att se ditt engagemang hos SPP och byta fonder

Med 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.

Ändring av villkor

De förutsättningar som anges i den här foldern, i våra prislister och i villkorstexten 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 varje väsentlig ändring att informera dig som försäkrad i god tid.

Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till SPP i samband med att försäkringsavtal ingås eller som SPP i övrigt registrerar i samband med försäkringsavtalet kommer att bli föremål för behandling i datasystem hos SPP eller Storebrand eller hos andra företag som SPP samarbetar med.

Behandlingen sker i enlighet med reglerna i personuppgiftslagen. Ändamålet med behandlingen är att SPP ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt försäkringsavtalet och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Även behandlingar för analys- eller statistikändamål kan förekomma.

Personuppgifterna kommer också att behandlas för marknadsföringsändamål i Storebrand-koncernen om inte den som avses med uppgifterna hos SPP eller Storebrand begärt att det inte ska ske.

Den som vill få information om vilka personuppgifter om honom/henne som behandlas av SPP eller Storebrand kan skriftligen begära detta hos SPP. Detsamma gäller den som vill begära rättelse av felaktig eller missvisande personuppgift.

Försäkringsgivare

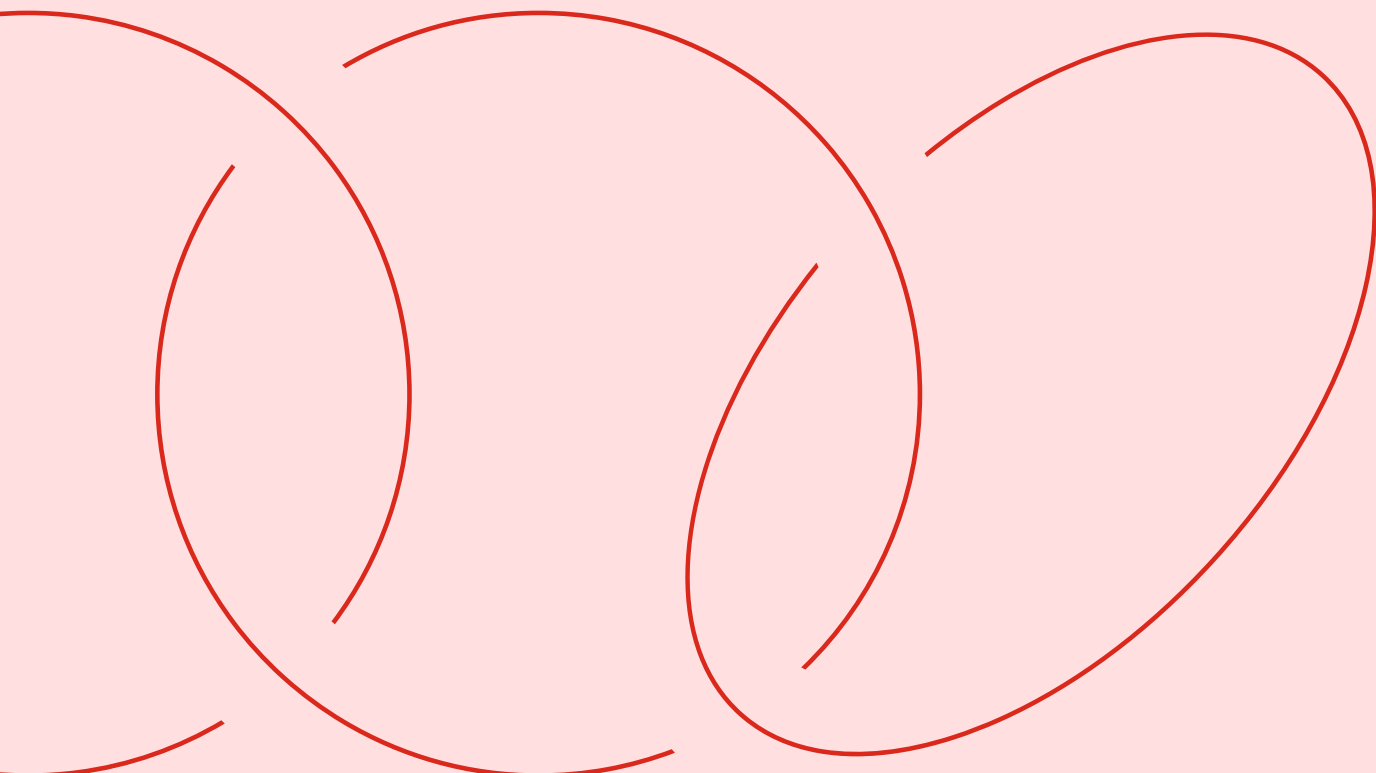
SPP Pension & Försäkring AB (publ)
SE-105 39 Stockholm.
Telefon 08-451 70 00
SPP Pension & Försäkring AB (publ) står under tillsyn av Finansinspektionen.

Mer information:

Den här broschyren är en sammanfattning av SPPs Alternativ Tjänstepension.

Vill du veta mer kan du beställa de fullständiga försäkringsvillkoren och prisinformation från vår Kundservice telefon 0771-533 533 eller ladda ner dem från vår webbplats spp.se.

Där finns också information om bolagets ekonomiska ställning och långsiktiga placeringpolicy.



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.