

# Sparande med garanti

Traditionell försäkring i SPP  
Gäller från 1 juli 2020

Gustaf,  
SPP

Ett enkelt  
sparande som  
är anpassat  
för dig

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.

### Inbetalningar

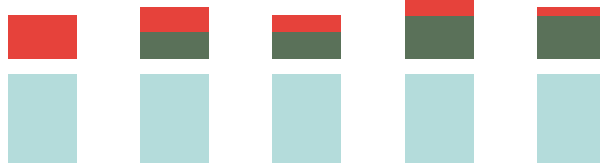
Din arbetsgivare betalar pensionspremier. För varje premie ökar den pension som du är garanterad.



■ Inbetalda pensionspremier

### Pensionsutbetalningar

Storleken på inbetalningarna, valet av utbetalningstid och värdeutvecklingen påverkar storleken på din pension.



- Återbäring.  
Bra avkastning ger dig återbäring som betalas ut i tillägg till den garanterade pensionen.
- Garanterad återbäring.  
Om återbäringen blir större än 15 procent av din totala pension höjer SPP din garanterade pension.
- Garanterat månadsbelopp.  
Din arbetsgivare betalar pensionspremier. För varje premie ökar den pension du är garanterad. SPP garanterar en lägsta nivå på din pension för varje inbetalning.

SPP  
garanterar en  
lägsta nivå på din  
pension



## Hur förvaltar vi ditt kapital<sup>1</sup>

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](http://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 indexnära aktiefonder med en mycket hög hållbarhetsprofil. 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 klimatneutrala fastighetsinnehavet är diversificerat 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.

**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.

**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.

## Värdeutveckling<sup>2</sup>

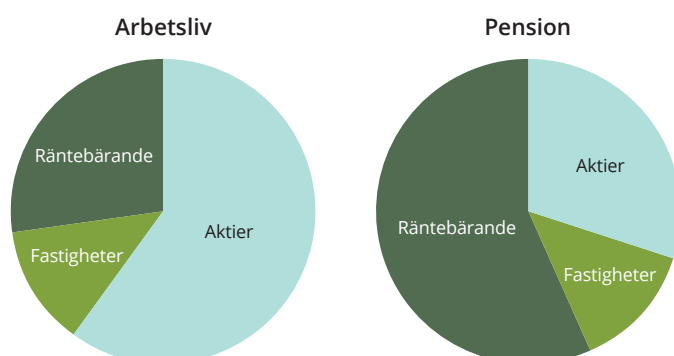
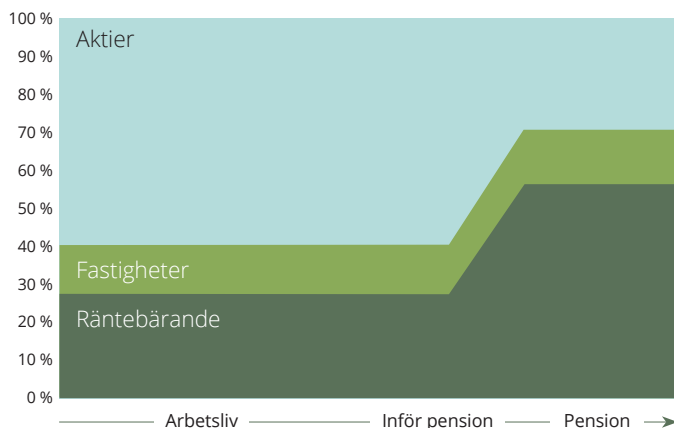
År	Arbetsliv	Pension
2020 <sup>3</sup>	-1,5 %	0,3 %
2019	16,5 %	9,4%
2018	-3,1 %	-0,5 %
2017	11,1 %	6,5 %
2016	8,9 %	6,9 %
2015	3,9 %	2,3 %
2014	24,3 %	17,6 %
2013	11,2 %	5,6 %
2012	11,4 %	8,8 %
2011	4,7 %	8,1 %
2010	9,0 %	5,8 %
Snittavkastning (5 år) 2015–2019	7,3 %	4,9 %

- 1) Beskrivning av SPPs förvaltningsmodell per januari 2020. 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.
- 3) Värdeutveckling fram till 2020-06-30. Mer information om värdeutveckling finns på [www.spp.se](http://www.spp.se)

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

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

## Illustrativ utveckling över tid



## 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. Bedömningen går från 1 till 10 där 10 är mest framtidsinriktad.