

# SPP

SPP har varit valbart inom fondförsäkring från och med 2013.

## I KORTHET

- SPP har god solvens och bolaget har 79 miljarder kronor i förvaltad kapital inom fondförsäkring (2016-12-31).
- SPP är en del av norska Storebrandkoncernen.
- I SPPs entrélösning placeras kapitalet i två aktiefonder fram till att den försäkrade är 58 år och därefter viktas pensionskapitalet över till att även innehålla räntefonder. Fondavgiften för entrélösningen sjunker i och med att risken trappas ned från 0,13 procent ned till 0,07 procent.
- SPP erbjuder 14 fonder i fondutbudet.
- Den genomsnittliga fondavgiften i fondutbudet är 0,27 procent där fonden med lägst avgift har en avgift på 0,06 procent och fonden med högst avgift har en avgift på 0,75 procent.
- Snittavgiften för räntefonderna är 0,06 procent och snittavgiften för aktiefonderna är 0,31 procent.
- Utjämnning av utbetalningen sker med en prognosränta på 0,67 procent.

## DE VIKTIGASTE FÖRÄNDRINGARNA FRÅN DEN 1 OKTOBER 2018

### Placering av pensionskapitalet

Entrélösningen motsvarar till sin konstruktion SPPs tidigare upphandlade entrélösning. Fondutbudet har ändrats jämfört med SPPs tidigare valbara fondutbud (delvis andra fonder och i snitt lägre avgifter).

### Avgifter och kostnader

Snittavgiften för fondutbudet har sjunkit till 0,27 procent från 0,29 procent. Fondavgiften för entrélösningen innan nedtrappning av risk inleds har sjunkit till 0,13 procent från att tidigare varit 0,16 procent.

## BESKRIVNING AV SPP:S FÖRSÄKRING

### Entrélösning - SPP Ett val ITP (2018)

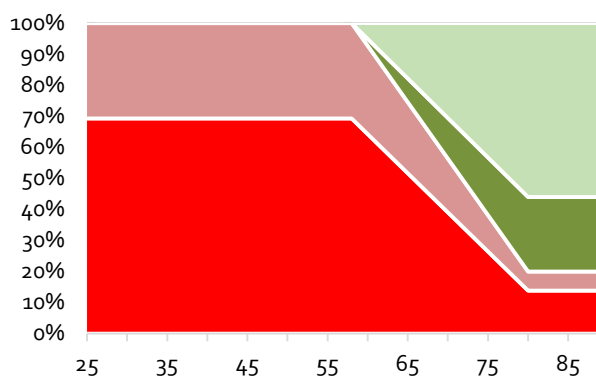
Entrélösningen består av fyra olika fonder. Samtliga fonder kommer från SPP varav två fonder är aktiefonder och två är räntefonder. Aktiefonderna utgörs av en global fond och en Sverigefond. Räntedelen utgörs av en lång och en kort räntefond.

Tabellen nedan visar ingående fonder i entrélösningen.

Fond	Kategori
SPP Aktiefond Global A	Global, mix bolag
SPP Aktiefond Sverige A	Sverige
SPP Obligationsfond	Ränte - SEK obligationer, långa
SPP Penningmarknadsfond	Ränte - SEK penningmarknad

Fram till att den försäkrade är 58 år är hela kapitalet investerat i global aktiefond och därefter viktas pensionskapitalet över till att även innehålla räntor.

■ Utländska aktier ■ Svenska aktier  
■ Lång ränta ■ Kort ränta



Vid temporär utbetalning justeras allokeringen för den försäkrades entrélösning så att kapitalet ska vara helt omplacerat till den lägsta risken (80 procent räntefonder) när det återstår fem år av utbetalningsperioden.

### Faktorer som påverkar pensionskapitalets placering

I en entrélösning är det den försäkrades ålder som bestämmer kapitalets placering. Risken kommer automatiskt att sänkas med att den försäkrade blir äldre.

Vad som påverkar den enskilda individens placering	Beskrivning
Ålder	Fram till 58 år respektive från 80 år har alla samma fondplacering. I perioden där emellan sker en stegvis nedtrappning av aktiefonder och en ökning av andelen räntefonder.
Pensionsålder	Val av annan pensionsålder än 65 år påverkar när nedtrappning av placeringsrisk börjar.
Temporärt uttag	Fördelningen i entrélösningen justeras så att kapitalet ska vara helt omplacerat till den lägsta risken (80 % räntefonder) när det återstår fem år av utbetalningsperioden.

## FONDER ATT VÄLJA MELLAN

Totalt finns det 14 fonder att välja bland i SPPs fondutbud. Av fonderna är två räntefonder och resterande tolv fonder är aktiefonder. De två räntefonderna har en snittavgift på 0,06 procent och aktiefonderna har en snittavgift på 0,31 procent. SPP har med en i fond i fondutbudet som har en prestationsbaserad avgift och det är Janus Henderson Horizon Global Technology Fund I2 USD.

## METOD FÖR FÖRDELNING AV AVKASTNING

Pensionskapitalets värde och vad som ska betalas ut räknas om månadsvis.

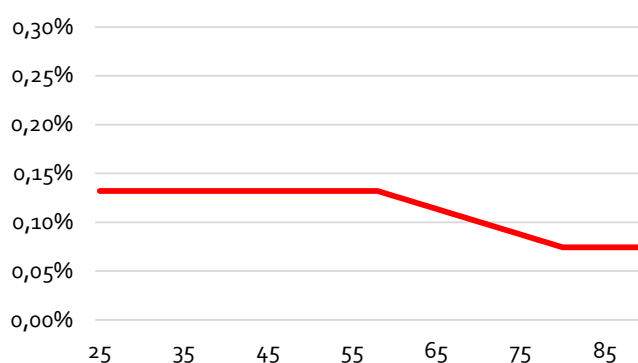
## AVGIFTER OCH KOSTNADER

Den kapitalförvaltningskostnad som redovisas i nedanstående tabell gäller för entrélösningen. Övriga avgifter och kostnader gäller även om pensionskapitalet är helt eller delvis investerat i enskilda fonder. För avgifter (kapitalförvaltningskostnad) för bolagets fonder se avsnittet Fondutbud SPP.

Avgift, kostnad	Värde
Försäkringsavgift, rörlig	0 % av kapitalet
Försäkringsavgift, fast	0 kr
Max avgiftsuttag per år i kronor	Finns inget maximalt avgiftsuttag
Fondavgift, entrélösningen	0,13 % ned till 0,07 % av kapitalet
Årlig avgift, entrélösningen	0,14 % ned till 0,08 % av kapitalet
Fondavgifter för valbara fonder i fondutbudet	0,06 % till 0,75 %
Årlig avgift för valbara fonder i fondutbudet	0,07 % till 1,14 %
Flyttavgift	200 kr

Avgiften för SPP Ett val ITP (2018) sjunker i takt med att risken trappas ned och andelen aktier sjunker till förmån för räntor.

- Avgift som högst: 0,13 %
- Avgift som lägst: 0,07 %



### Exempel: Så stor är avgiften ...

#### ... om pensionskapitalet är 100 000 kronor:

Fondavgifter som betalas i det fall hela pensionskapitalet är helt investerat i bolagets entrélösning och pensionskapitalet är värt 100 000 kr.

- Vid 35 år: 132 kronor per år
- Vid 65 år: 114 kronor per år

### ... om pensionskapitalet är 1 000 000 kronor:

Fondavgifter som betalas i det fall hela pensionskapitalet är helt investerat i bolagets entrélösning och pensionskapitalet är värt 1 000 000 kr.

- Vid 55 år: 1 320 kronor per år
- Vid 75 år: 875 kronor per år

## PENSIONS KAPITALET S HISTORISKA TILLVÄXT

Nedan redovisas avkastning på entrélösningen baserat på underliggande fondernas avgifter inom ITP 1 i entrélösningen och de vikter respektive fond ingår med. Dels visas avkastningen när entrélösningen endast innehåller aktiefonder och risken är som högst, dels visas avkastningen när entrélösningen innehåller som mest räntebärande fonder och risken är som lägst. Avkastning när risken i entrélösningen håller på att trappas ned kommer att ligga mellan dessa avkastningssiffror.

Redovisad avkastning är netto, det vill säga efter avgifter. Hänsyn är inte tagen till Collectums avgift utan visar endast hur entrélösningen har avkastat.

Avkastning, entrélösning	2014	2015	2016	2017
Avkastning, när entrélösningen bara innehåller aktiefonder	23,4 %	5,7 %	13,2 %	11,7 %
Avkastning, när entrélösningens risk är som lägst	7,3 %	1,1 %	3,5 %	2,5 %

## MINSTA GARANTERAD PENSIONSUTBETALNING

Fondförsäkringsprodukter är pensionsförsäkring utan garanti. Därmed finns ingen minsta garanterad pensionsutbetalning.

## KAPITALFLYTT TILL ELLER IFRÅN SPP

Om man inte gör något val om hur pensionskapitalet ska placeras, genom att välja fonder i fondbolagets fondutbud inom ITP, kommer pensionskapitalet att fortsatt vara placerat i bolagets entrélösning.

Regler för flytt till/från SPP	Kapitalet placeras i
Hur det inflyttade kapitalet placeras vid flytt till SPP	Entrélösningen (SPP Ett val ITP (2018))
Administrativ kostnad för flytt från SPP	200 kr

## UTBETALNING AV PENSION

SPP använder en prognosränta för att möjliggöra en jämnare pensionsutbetalning över utbetalningstiden. Med hjälp av prognosräntan och ett antagande om livslängd från 65 år beräknas vilket belopp som ska betalas ut.

Parametrar som påverkar det utbetalda beloppets storlek	Aktuellt värde
1. Beräknad kvarstående livslängd från 65 år (förväntad utbetalningstid vid livslång utbetalning)	21,9 år
2. Prognosränta (netto)*	0,67 %*

---

Utbetalningsbelopp vid 65 år

4 150 kr\*

---

*Exemplet visar enbart det utbetalda beloppet vid 65 år, med ett pensionskapital som är värt 1 000 000 kr.*

## FONDUTBUD SPP

- Morningstar Rating är per 2018-02-28.
- Ordinarie årlig avgift är senast tillgängligt per fond per 2018-02-28.
- Det går även att välja bolagets entrélösning tillsammans med val av enskilda fonder.

Fondnamn	Kategori Morningstar (sorteringsordning)	Förv.avg ITP	Ord.Förv. avg	Årlig avg ITP	Ord.årlig avg	Morningstar Rating
<b>Aktiefonder</b>						
Handelsbanken Asien Tema	Asien ex Japan	0,48	1,50	0,48	1,50	★★★★
Janus Henderson Horizon Global Technology Fund I2 USD	Branschfond, ny teknik	0,60 <sup>1</sup>	1,00	0,60	1,00	★★★★★
SPP Aktiefond Europa	Europa, mix bolag	0,10	0,20	0,11	0,21	★★★
SPP Aktiefond Global A	Global, mix bolag	0,15	0,30	0,17	0,32	★★★★
Storebrand Global Multifactor	Global, värdebolag	0,25	0,75	0,26	0,76	★★★★★
SPP Aktiefond Japan	Japan	0,10	0,20	0,12	0,22	★★★
SPP Aktiefond Sverige A	Sverige	0,09	0,20	0,10	0,21	★★★★
Öhman Småbolagsfond A	Sverige, små-/medelstora bolag	0,38	1,50	0,45	1,57	★★★★
SPP Aktiefond USA	USA, mix bolag	0,10	0,20	0,11	0,21	★★★★★
Handelsbanken Tillväxtmarknad Tema	Tillväxtmarknader	0,48	1,60	0,48	1,60	★★★★
SPP Emerging Markets SRI	Tillväxtmarknader	0,19	0,40	0,25	0,46	★★★
Schroder International Selection Fund Emerging Europe A Accumulation EUR	Östeuropa	0,75	1,50	1,14	1,89	★★★★★
<b>Räntefonder</b>						
SPP Obligationsfond	Ränte - SEK obligationer, långa	0,06	0,20	0,07	0,21	★★★★★
SPP Penningmarknadsfond	Ränte - SEK penningmarknad	0,06	0,20	0,07	0,21	
<b>Snitt</b>		<b>0,27</b>	<b>0,70</b>	<b>0,32</b>	<b>0,74</b>	<b>4,15</b>

<sup>1</sup>Prestationsbaserad avgift tillkommer