

AVANZA PENSIONS ENTRÉLÖSNING FÖR AVTALSPENSION SAF-LO

1. ALLMÄNT

Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension har arbetat fram ett koncept för individuella pensionsportföljer som innebär att anställda som omfattas av Avtalspension SAF-LO får tillgång till en aktiv förvaltning av sitt försäkringskapital. Förvaltningen tar hänsyn till den försäkrades ålder och placeringstid. Avanza Pensions entrélösning kan inte kombineras med andra fonder eller fondpaket.

2. PLACERING AV PREMIER

Avanza Pensions entrélösning är utformad som en individuell pensionsportfölj. Den tar hänsyn till den försäkrades ålder och placeringshorisont och fördelar kapitalet mellan aktie- och räntemarknaden i enlighet med fastlagda placeringsvillkor. Avanza Pensions entrélösning kan inte kombineras med andra fonder eller fondpaket.

Fram till det att den försäkrade fyller 56 år är pensionskapitalet till 100 procent placerat i aktiefonder med god riskspridning. Kapitalet är fördelat mellan två globala aktiefonder, två svenska aktiefonder och en tillväxtmarknadsfond. För att få en bra mix placeras kapitalet både i aktivt förvaltade fonder och passivt förvaltade indexfonder, vilket ger en lägre kostnad för spararna. Under åren fram till 56 års ålder sker en årlig riskjustering av hela kapitalet till ursprunglig risknivå.

Från det år den försäkrade fyller 56 år sker en automatisk omviktning av portföljen från aktiefonderna till en svensk obligationsfond och en svensk kort räntefond. Denna omviktning sker en gång per år enligt nedanstående tabell. Vid 85 års ålder är pensionskapitalet till 85 procent placerat i räntefonder. I praktiken innebär detta en kostnadsfri aktiv kapitalförvaltning.

De ingående fonderna utvärderas löpande i enlighet med Avanzas urvalsprocess och utvecklingen kommer den försäkrade att kunna följa dagligen genom att logga in på sin försäkring via Avanzas hemsida.

I genomsnitt ökar andelen räntefonder med drygt 2,8 procentenheter per år från 56 års ålder. Initialt består räntedelen av en lång räntefond, men från och med att spararen fyller 65 år sker en successiv omfördelning mot en kort räntefond.

Avanza Pensions entrélösning följer en fastlagd placeringsplan som växlar upp andelen räntor i genomsnitt enligt följande:

Fonder/ Ålder	Räntefond Andel	Global Andel	Sverige Andel	Tillväxt Andel
< 56 år	0%	75%	15%	10%
56–85 år /år	+2,83%	-2,13%	-0,4%	-0,3%

Omviktningen ger följande fördelning vid nedanstående åldrar:

Ålder	Obl.fond	Pen.fond	Global/-index	Sverige/-index	Tillväxtfond
< 56 år	0,00	0,00	37,50/37,50	5,00/10,00	10,00
60 år	20,00	0,00	30,00/30,00	4,00/8,00	8,00
65 år	35,00	5,00	22,50/22,50	3,00/6,00	6,00
70 år	27,50	23,75	18,28/18,28	2,44/4,88	4,88
75 år	20,00	42,50	14,06/14,06	1,88/3,75	3,75
80 år	12,50	61,25	9,84/9,84	1,31/2,63	2,63
85 år	5,00	80,00	5,63/5,63	0,75/1,50	1,50

3. RISKJUSTERING

Fram till att den försäkrade uppnår 56 års ålder sker en riskjustering årsvis av hela försäkringskapitalet till den ursprungliga risknivån.

4. UTBETALNING

När utbetalning påbörjas kommer Avanza Pension att sälja av fondandelar proportionellt mot aktuellt fondbesittande vid varje utbetalningstillfälle.

5. ÄNDRING AV AVANZA PENSIONS ENTRÉLÖSNING

Fonderna i Avanza Pensions entrélösning för Avtalspension SAF-LO får inte utan Pensionsnämndens godkännande stängas eller ändras. Om fonderna, av orsaker som Avanza Pension ej råder över, likväl kommer att stängas, ska Avanza Pension lämna förslag på andra likvärdiga fonder. Eventuella ändringar i Avanza Pensions entrélösning meddelas den försäkrade snarast därefter.