



# Nya alternativ för din premiepension

PENSIONS  
MYNDIGHETEN

## Nya alternativ i premiepensionen

Sveriges riksdag har beslutat om nya fondprodukter som ska förbättra premiepensionsvalet för den som inte vill välja fonder på egen hand. Från och med den 10 maj 2010 kan du välja dem på vår webbplats eller på en blankett som du beställer från oss. De nya fondprodukterna förvaltas av Sjunde AP-fonden och har samlingsnamnet *Statens förvaltningsalternativ*.

Du kan naturligtvis fortfarande välja fonder på egen hand ur vårt breda fondutbud. Vi har dessutom olika tjänster som hjälper till när du skapar din egen fondportfölj.

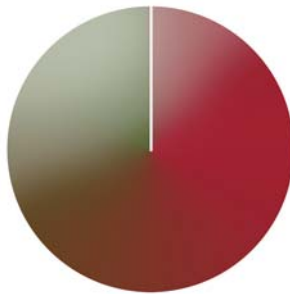


# AP7 Såfa - anpassar risken automatiskt efter din ålder

AP7 Såfa (Såfa) är en åldersanpassad fondportfölj där risken sänks automatiskt ju äldre du blir. Risknivån är hög när du har långt kvar till pensionen, men den sänks stegvis från det år du fyller 56 år. Syftet är att du först ska ha möjlighet till bra värdeutveckling genom den högre risken och sedan ett tryggare sparande ju närmare pensionen du kommer.

Fondavgiften i Såfa är omkring 0,15 procent, en av de lägsta avgifterna i premiepensionssystemet. Såfa är valbar och du måste välja den till 100 procent så att den utgör hela ditt premiepensionssparande.

■ AP7 Räntefond  
■ AP7 Aktiefond

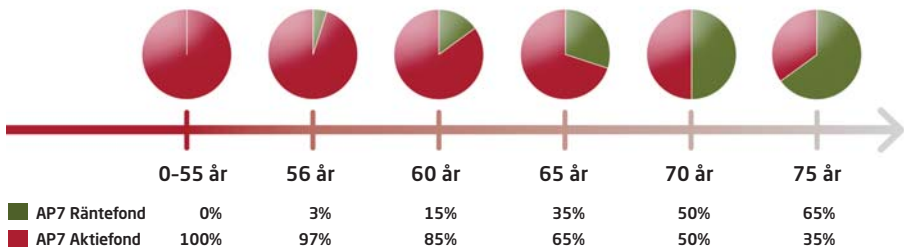


*AP7 Såfa sänker risken automatiskt ju äldre du blir genom att andelen i räntefonden blir större med åren.*

## Två fonder

Såfa består av en kombination av Sjunde AP-fondens *AP7 Räntefond* och *AP7 Aktiefond*. Dessa underliggande fonder finns i det ordinarie fondutbudet till skillnad från Såfa. Upp till och med det år du fyller 55 år består Såfa helt av aktiefonden. Det är en global aktiefond och har en relativt hög risk. Den stegvisa övergången till tryggare räntor sker genom att andelen i räntefonden blir allt större med åren.

Observera att Såfa fortfarande innehåller en relativt stor del aktier när du är pensionär. Det betyder att värdet på din pension kan variera år från år när du tar ut pension. Det fungerar på samma sätt om man har ett vanligt fondsparande som pensionär.



*Procentsiffrorna är avrundade för enkelhets skull. Vill du se den exakta fördelningen i procent kan du besöka Sjunde AP-fondens webbplats [www.ap7.se](http://www.ap7.se).*

## För den som inte gör ett aktivt val

Såfa tar över Premiesparfondens roll som ”icke-väljaralternativet”. Det är alltså i Såfa dina premiepensionspengar placeras om du inte gör ett eget aktivt val eller inte gjort ett aktivt val tidigare. En nyhet är att Såfa, till skillnad från Premiesparfonden, är valbar. Du kan alltså både välja och välja bort den, när som helst.

# Statens tre fondportföljer

## - för dig som vill välja risknivån själv

Det finns även tre fondportföljer med fasta risknivåer – *AP7 Försiktig*, *AP7 Balanserad* och *AP7 Offensiv*. Alla tre fondportföljerna innehåller i likhet med Såfa en kombination av fonderna AP7 Räntefond och AP7 Aktiefond. Men här förändras inte risknivån när du blir äldre utan de har samma fördelning år från år. De passar för dig som själv vill välja risknivå för ditt sparande, men som inte vill skapa en fondportfölj på egen hand.

### Risiknivån återställs en gång per år

Den övergripande risknivån, det vill säga fördelningen mellan aktiefonden och räntefonden, hålls oförändrad år från år. Det sker genom att fördelningen återställs en gång om året – i december varje år. Men under året kommer fördelningen att tidvis vara en annan än den ursprungliga. Det beror på att fonderna utvecklas olika. Den fond som haft bäst värdeutveckling kommer att utgöra en allt större andel av portföljen tills fördelningen återställs i december.



**AP7 Försiktig**

■ AP7 Räntefond 65%  
■ AP7 Aktiefond 35%



**AP7 Balanserad**

■ AP7 Räntefond 50%  
■ AP7 Aktiefond 50%



**AP7 Offensiv**

■ AP7 Räntefond 25%  
■ AP7 Aktiefond 75%

# Mer fakta om Statens förvaltningsalternativ

Statens förvaltningsalternativ (AP7 Såfa och de tre färdiga fondportföljerna) går bara att välja till 100 procent. Det är för att det ska vara enkelt för dig att välja. Du behöver bara välja en gång och behöver inte ta ställning till om du vill kombinera flera fonder i din egen fondportfölj. Men om du vill kombinera ett statligt alternativ med andra fonder kan du välja AP7 Räntefond och AP7 Aktiefond.

## Riskenivån i Statens förvaltningsalternativ

Risk har två sidor. Å ena sidan betyder det osäkerhet om en placeringens framtida värde. Å andra sidan ger risk möjlighet till en bra värdeutveckling. Tar du ingen risk har du heller ingen möjlighet till en större pension. Sparar du under lång tid till din pension kan du dessutom ta en högre risk än om du sparar under en kortare period. Det gäller inte minst för premiepensionen. Den är den mindre delen av den allmänna pensionen. Den större delen, inkomstpensionen, är att likna vid ett sparande med lägre risk.

### Se över ditt sparande med jämna mellanrum

De tre fondportföljerna med fast risknivå behåller sin risknivå så länge du sparar i någon av dem. Har du AP7 Offensiv när du går i pension har du din premiepension i nästan bara aktier. Det innebär möjlighet till bättre premiepension, men innebär samtidigt att värdet på din pension kan sjunka under tiden du är pensionär. Detsamma gäller för Såfa även om risken i den sänks varje år fram till dess du är 75 år.

Vill du ha ännu lägre risk när du gått i pension kan du välja en räntefond med låg risk i fondutbudet eller traditionell försäkring.

Traditionell försäkring kan du endast välja när du ansöker om pension. Har du valt traditionell försäkring kan du inte välja tillbaka till att ha din premiepension i fonder igen.

### Värdeutveckling

Om du har eller väljer något av Statens förvaltningsalternativ ser du värdeutvecklingen på ditt personliga konto, precis som med andra fonder. För att kunna logga in på ditt personliga konto behöver du en e-legitimation från din bank eller en personlig kod som du beställer på [www.pensionsmyndigheten.se](http://www.pensionsmyndigheten.se) eller från vår kundservice.

Vill du se värdeutvecklingen för någon av Statens förvaltningsalternativ generellt så tittar du på värdeutvecklingen för de två underliggande fonderna. Risknivån kan visas först då produkterna har en viss historik så att vi kan beräkna värdena för dem.

## Fondutbudet finns kvar - och det blir enklare att välja själv

Vid sidan av Statens förvaltningsalternativ finns vårt vanliga fondutbud självklart kvar för dig som vill välja på egen hand.

Från den 10 maj blir det även lättare att själv välja fonder genom en förbättrad sökfunktion som underlättar när du vill söka och sortera i fondutbudet. Dessutom har vi *Premiepensionslotsen*, en tjänst som ger förslag på en fondportfölj som passar den risknivå du vill ha. Det enda du behöver göra är att välja ut två eller tre fonder. Dessutom är mer än 200 fonder betygsatta av två oberoende leverantörer.

# Så här kan du nå oss om du vill veta mer

[www.pensionsmyndigheten.se](http://www.pensionsmyndigheten.se)

Kundservice 0771-776 776

[www.pensionsmyndigheten.se](http://www.pensionsmyndigheten.se)