



ENTRÉFOND

Swedbank Generation ITP

Swedbank Generation ITP är framtagen för att ge ett sparande med förutsättningar till god avkastning under hela spartiden. Men också en ökad trygghet då man närmar sig pensionen. Så här fungerar den.

Swedbank Generation ITP är ett portföljsparande där innehavet fördelas mellan aktier och räntor i förhållande till ålder. Fram till dess att du fyller 56 år placeras kapitalet till 100 procent i aktier. Det beror på att pensionsparande är ett långsiktigt sparande och aktier har en högre förväntad avkastning över tid än en ränteplacerings.

Placeringsinriktning

Entréfondens sammansättning är beroende av din ålder, vald pensionsålder och utbetalningslängd. Fram till 55 år placeras alltid 100 procent i aktiefonder. Efter 55 år placeras ditt pensionskapital automatiskt mot mer räntefonder och pågår successivt även 10 år efter vald pensionsålder. Omfördelningen påbörjas 9 år innan vald pensionsålder, och tidigast från 56 år med en målfördelning om 60 procent aktiefonder och 40 procent räntefonder (60/40) vid pensionstillfället. Ökningen av andelen räntefonder sker med en jämn fördelning utifrån antal år fram till pensionen.

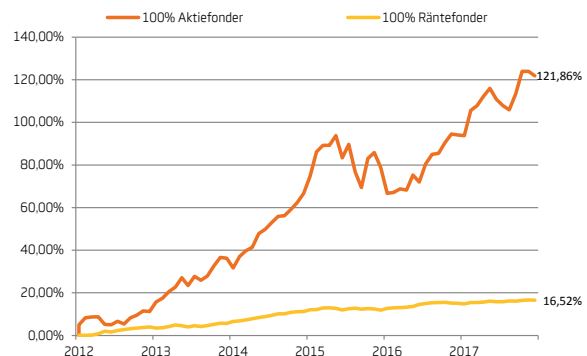
Omfördelningen påverkas, förutom av din ålder, även av vald pensionsålder och vilken utbetalningstid du väljer, se på nästa sida hur entréfonden automatiskt justerar omfördelningen om du väljer en kort utbetalning och/eller väljer annan pensionsålder än 65 år. Gör du inga val påbörjas omfördelningen från 56 år och pågår till 65 år med en 60/40 fördelning vid 65 och med livsvarig utbetalning.

Avkastningens betydelse för din pension

Förutom låga avgifter har avkastningen en avgörande betydelse för hur stor din pension blir i slutändan. Aktiefonder har en högre förväntad avkastning medan räntefonder har en lägre och mer stabil avkastning. Därför har entréfonden en högre andel aktiefonder under tiden du sparar och ökar automatiskt andel räntefonder inför och under pensionen. På så sätt skapar entréfonden bra förutsättningar för ditt pensionskapital att växa och att du får stabilare utbetalning.

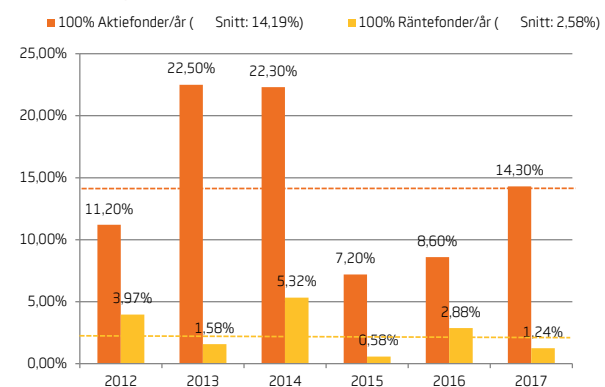
Nedan visas den historiska avkastningen för 100 procent aktiefonder, vilket är placeringen i Generation ITP fram till 56 år. För att illustrera skillnaden i avkastning mellan aktier och räntor har vi lagt in ett exempel på vad avkastningen hade varit ifall 100 procent istället hade placerats i räntefonderna under samma tidsperiod.

Totalavkastning sedan 2012



Observera! Historisk avkastning är ingen 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.

Avkastning per år sedan 2012



Entréfonden lanserades 2013. Tidigare värden är utifrån ingående fonds historiska avkastning.

De av oss särskilt utvalda fonderna är:

Fond	Förvaltningsavgift %
Aktiefonder:	
Swedbank Robur Globalfond Mega	0,20 %
Swedbank Robur Talenten Aktiefond Mega	0,16 %
Räntefonder:	
Swedbank Robur Mixfond Pension	0,20 %
SPP Obligationsfond	0,15 %

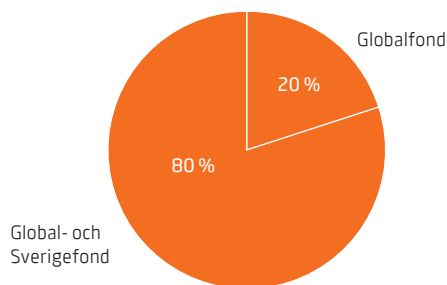
Tabellen visar vilka fonder Swedbank Generation ITP har innehav i.

Den inbördes fördelningen mellan aktiefonderna är alltid 80 procent fördelat på en global- och Sverigefond, 20 procent i en globalfond. Ränteandelen består till 60 procent av en lång räntefond och 40 procent av en blandfond.

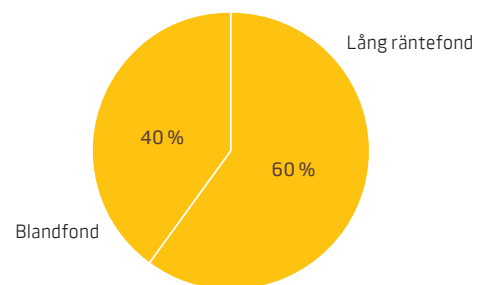
Avgiften för entréfonden är 0,17 procent oavsett ålder.

För att skapa bra avkastning och trygghet har vi valt att sprida aktieandelen mellan olika regioner: globalt och global/Sverige. Det vänstra diagrammet visar fördelningen mellan de olika regionerna och den högra visar hur ränteandelen är placerad.

Aktiefonder



Räntefonder



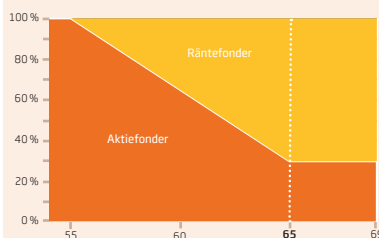
Årsvis omfördelning

Fondinnehavet omfördelas årsvis för att säkerställa att pensionskapitalet är viktat enligt tänkt tillgångsfördelning. Detta för att möjliggöra en högre pension, god riskspridning och en tryggare pensionsutbetalning.

Exempel på utbetalning

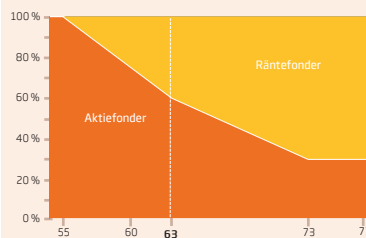
Kort utbetalning

Väljer du till exemplet att ta ut pensionen på 5 år eller kortare placeras ditt pensionskapital automatiskt mot mer räntefonder, och målfördelningen vid pensionstillfället är istället 30 procent aktiefonder och 70 procent räntefonder (30/70). Det beror på att utbetalningen ska vara stabil under den korta utbetalningsperioden.



Vald pensionsålder < 65 år

Väljer du att ta ut din pension före 65 kommer omfördelningen per år att ske snabbare så att 60/40 fördelningen uppnås vid vald pensionsålder. I exemplet är vald pensionsålder 63 år.



Vald pensionsålder > 65 år

Väljer du att ta ut din pension efter 65 kommer omfördelningen att starta senare än från 56 år och pågå till vald pensionsålder. I exemplet är vald pensionsålder 67 år.

