

Pensionsförsäkring med traditionell förvaltning

Garanterade engångspremier i serie/engångspremier

Inledning

Detta faktablad innehåller en översiktlig beskrivning av en Pensionsförsäkring med traditionell förvaltning – garanterade engångspremier i serie/engångspremier. Pensionsförsäkring med traditionell förvaltning är lämpligt för dig som vill spara långsiktigt till pension och vill slippa fundera över hur sparandet ska förvaltas. För mer information om produkten hänvisar vi till förköpsinformationen som du ska ta del av innan försäkring tecknas samt de fullständiga försäkringsvillkoren som finns på www.shpension.se.

Produktbeskrivning och försäkringsgivare

Pensionsförsäkring med traditionell förvaltning – garanterade engångspremier i serie/engångspremier är en traditionellt förvaltat försäkring som tecknas hos Svensk Handel Pensionskassan (SHP).

Att försäkringen har traditionell förvaltning innebär att SHP placerar och förvaltar dina premier. Försäkringen tillhör skattekategori P. Premier kan antingen betalas som engångspremie eller som löpande engångspremie. Engångspremie kan betalas när som helst på försäkringen. Löpande engångspremie betalas enligt det betalningsintervall man önskar när man ansöker om försäkring, antingen månads- (via autogiro), kvartals-, halvårs- eller helårsvis.

Erbjudandet att teckna Pensionsförsäkring med traditionell förvaltning gäller tills vidare om inget annat meddelas i följebrev eller liknande. Lämnad offert gäller i 30 dagar från utskriftsdatum. Försäkringsbeloppet på Pensionsförsäkring med traditionell förvaltning – garanterade engångspremier i serie – bestäms av vilken garantiränta som gäller, samt hur stor andel av premien vi garanterar, vid varje premies inbetalningstillfälle. Såväl garantiräntan som hur stor andel av inbetald premie vi garanterar kan komma att ändras under försäkringstiden, dock ej för redan inbetalda premier. Det verkliga försäkringsbeloppet, garantiräntan samt hur stor andel av inbetald premie vi garanterar kan därför bli annorlunda jämfört med vad som anges i lämnad offert, och beror på vilken dateringsdag som väljs och/eller när försäkringens första premie betalas.

Vår finansiella styrka

Solvensen speglar SHPs finansiella styrka. Den visar förmågan att uppfylla garanterade åtaganden. Måttet på solvensen uttrycks som en solvenskvot enligt följande:

- Solvenskvot = Kapitalbasen / (0,04 * FTA)
- Kapitalbasen = Totala tillgångar – FTA
- FTA = Avsättning för alla garanterade åtaganden

Solvenskvoten skall vara minst 1 för att uppfylla lagkraven på kapitalbuffert.

Ju högre solvenskvoten är desto större utrymme finns för placeringar som i framtiden kan ge högre avkastning.

Per 2019-09-30 var Pensionskassans solvenskvot = 9,6.

Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

SHP placerar och förvaltar alla inbetalda premier. Försäkringstagaren behöver inte fatta några egna placeringsbeslut.

Garanti

Varje försäkring garanteras ett visst månadsbelopp fr.o.m. utbetalningstidpunkten. Utbetalningen kan bli högre men inte lägre än det garanterade beloppet förutsatt att försäkringen inte ändras på initiativ av försäkringstagaren. Det garanterade beloppets storlek beräknas utifrån antaganden om livslängd/dödlighet, hur stor andel av premien som garanteras, garantiränta, skatt och avgifter. Antagandena kan ändras under försäkringstiden. För alla typer av engångspremier gäller de antaganden som gäller vid resp. inbetalningstillfälle.

Den andel av inbetald premie vi garanterar är 80 procent.

För närvarande är garantiräntan 0,4 procent efter skatt och avgifter.

Överskottshantering

Eftersom SHP drivs enligt ömsesidiga principer så går överskotten tillbaka till de försäkrade.

Med hjälp av återbäringsräntan fördelas överskotten ut på försäkringarna. Återbäringsräntan sätts så att målkonsolideringsgraden på sikt uppnås. Enligt SHPs konsolideringspolicy är målkonsolideringsgraden 120 %. Detta betyder att kvoten mellan marknadsvärdet av SHPs tillgångar och summan av värdet av de försäkrades pensionskapital, inklusive fördelat överskott, är lika med 1,20. Konsolideringsgraden är ett mått på SHPs ekonomiska buffert. Per 2019-09-30 var SHPs konsolideringsgrad 116 % för de premiebestämda försäkringarna. Överskotten på de enskilda försäkringarna är inte garanterade. Rätten till överskott fastställs inför den första pensionsutbetalningen. Eventuellt överskott fördelas ut under hela utbetalningstiden och tilldelas i form av ett tilläggsbelopp som utbetalas tillsammans med det garanterade pensionsbeloppet. Varje år görs en ny beräkning av tilläggsbeloppets storlek, som tar hänsyn till SHPs aktuella värdering av den garanterade utfästelsen och allokerat överskott på försäkringen. Tilläggsbeloppet kan både sänkas och höjas.

Placeringsinriktning

Målet för förvaltningen är att med ett balanserat risktagande få så hög avkastning som möjligt.

Andelen för respektive tillgångsslag skall för närvarande vara inom följande intervall:

Tillgångsslag	Min	Max
Räntebärande	10 %	75 %
Aktier	0 %	65 %
Absolutavkastande fonder	0 %	30 %
Fastigheter	15 %	35 %
Övriga tillgångar *	0 %	30 %

* Övriga tillgångar innehåller bankmedel, dotterbolagsaktier, onoterade aktier och derivat.

Placeringsinriktning

Placeringsstillgångarnas fördelning per 2019-09-30	
Räntebärande	30 %
Aktier	38 %
Absolutavkastande fonder	1 %
Fastigheter	26 %
Övriga tillgångar *	5 %

Avkastningshistorik

Den faktiska avkastning (avkastning efter avdrag för skatt och avgifter) som en försäkring med återbetalningsskydd har givit under 10 år. Försäkringen tecknades per 2010-01-01 med 100 000 kr i engångspremie.

År	Avkastning	Genomsnittlig faktiskt avkastning		
2010	6,7 %	3 år	2017 - 2019	5,0 %
2011	4,8 %	5 år	2015 - 2019	6,4 %
2012	2,1 %	10 år	2010 - 2019	5,7 %
2013	3,9 %			
2014	7,0 %			
2015	11,1 %			
2016	6,1 %			
2017	6,3 %			
2018	6,3 %			
2019	2,5 %			

Utbetalning

Lägsta startålder för utbetalning	55 år
Högsta startålder för utbetalning	Ingen övre gräns
Kortaste utbetalningstid	5 år
Längsta utbetalningstid	Livsvarigt

Det går också att begära att få ut pensionen i förtid (tidigast vid 55 år) eller att skjuta upp pensionsutbetalningen. Det går också att ändra utbetalningstiden. Vissa ändringar kräver hälsoprövning.

Utbetalningsbeloppets storlek beror på antaganden om den försäkrades livslängd. Det innebär att ju längre man antas leva desto fler utbetalningar ska försäkringskapitalet fördelas på. Detta innebär att ju längre livslängdsantagandena är desto lägre blir utbetalningarna. Vid livsvarig utbetalning har livslängdsantagandena en väldigt stor betydelse för utbetalningarnas storlek. Könneutrala beräkningsgrunder används.

Exempel på månadsbeloppet för en försäkrad vid livsvarig ålderspension med start vid 65 års ålder och med ett försäkringskapital på 100 000 kr är 513 kr/månad. Beräkningen baseras på ett antagande om framtida avkastning (prognosränta) på 3,5 % före skatt och avgifter.

Avgifter och skatter

Avgifter

Nuvarande administrativa avgifter vid nyteckning och påbyggnad

Premieavgift på löpande premie				
Avtalad årspremie kr	0 - 72 000	72 001 - 120 000	120 001 - 240 000	över 240 000
Avgift	2 %	1,5 %	1 %	0 %

- Premieavgift på engångspremie 1%
- På inflyttat kapital från annan försäkringsgivare tas ingen premieavgift ut
- Årlig avgift på försäkringskapitalet 0,6 %

Skatter

Försäkringen är P-klassad. Detta innebär att de premier som inbetalas på försäkringen under året ger, under vissa förutsättningar, rätt till skatteavdrag. Utbetalda belopp inkomstbeskattas.

För privatpersoner är avdragsmöjligheten helt avskaffad från och med inkomståret 2016. För tjänstepension gäller att maximal avdragsgill premie är 35 % av en anställds inkomst, innevarande år alternativt föregående år om det skulle vara mer fördelaktigt, dock max tio prisbasbelopp (473 000 kr 2020).

Kontrolluppgifter lämnas av SHP avseende privat inbetalda premier och utbetalda belopp.

SHP betalar varje år avkastningsskatt på en schablonmässigt beräknad avkastning på försäkringsbeståndet. Underlaget för avkastningsskatten baseras på försäkringens värde vid årets ingång. Underlaget multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan året före. Dock lägst 0,5 % om den genomsnittliga statslåneräntan året före understiger 0,5 %. På underlaget tas en avkastningsskatt ut på 15 %. Avkastningsskatten tas ut oberoende av om tillgångarna har ökat eller minskat under året. Kostnaden för skatten fördelas på försäkringskapitalet i varje försäkring genom ett avdrag på återbäringsräntan.

Avkastningsskatten 2020 är 0,075 %.

Exempel

Skatter och avgifter som tas ut första året på en försäkring med 100 000 kr i engångspremie

Premieavgift	1 000 kr
Kapitalavgift	594 kr
Avkastningsskatt	74 kr
Summa avgifter och skatter	1 668 kr

Försäkringsskydd

Återbetalningsskydd går att koppla på försäkringen.

Återbetalningsskydd innebär att vid dödsfall innan första pensionsutbetalningsdatum så utbetalas pensionskapitalet uppdelat på fem år till förmånstagare. Om dödsfallet sker efter att pensionsutbetalningarna har påbörjats men innan slututbetalningsdatum övergår utbetalningarna till förmånstagare med samma belopp som innan dödsfallet intill slututbetalningsdatum, dock längst intill 20 år efter första pensionsutbetalningsdatum.

Villkor för flytt av sparande eller återköp

Försäkringen innehåller flytträtt. Det innebär att hela försäkringskapitalet kan flyttas till ett annat försäkringsbolag. För en ren ålderspension (dvs inget återbetalningskydd) så kan hälsoprövning erfordras. Flytt medges först ett år efter försäkringens tecknande (dateringsdag).

Flyttavgifter	
Fast administrativ avgift	1 000 kr
År 1	Ingen flytträtt
År 2 till 5	1 %
År 6 och framåt	Endast den fasta avgiften - 1 000 kr

Om försäkringen som ska flyttas är under utbetalning tas ytterligare en avgift ut – 1 000 kr.

Med flyttillfälle avses det tekniska datum då en eller flera försäkringar flyttas från Svensk Handel Pensionskassan.

Om konsolideringsgraden är lägre än 100 % så reduceras det flyttbara pensionskapitalet med lika många procentenheter som skillnaden mellan 100 % och den aktuella konsolideringsnivån.

Vid intern flytt av traditionell försäkring till fondförsäkring (SHP till Svensk Handel Fondförsäkring AB) tas inga avgifter ut, samt i förekommande fall sker även marknadsvärdesjustering som beskrivs ovan.

Vid flytt till SHP behandlas det inflyttade kapitalet som en engångspremie för en ny försäkring. Om engångspremien överstiger 500 000 kr tas inga avgifter ut på den del som överstiger det beloppet.

Med återköp menas att man får försäkringens värde utbetalt som ett engångsbelopp. Enligt skatterättsliga regler så kan en pensionsförsäkring, som huvudregel, inte återköpas. Vissa undantag medges i inkomstskattelagen och vid synnerliga skäl kan dispens beviljas av skatteverket.

Övrig information

Svensk Handel Pensionskassan är en pensionskassa som drivs enligt ömsesidiga principer, vilket innebär att de vinster som uppstår tillfaller försäkringstagarna till sin helhet.

Detta faktablad är till för att ge en övergripande information om Pensionsförsäkring med traditionell förvaltning och att underlätta jämförelser. Förförsäljningsinformation och de fullständiga försäkringsvillkoren finns på www.shpension.se.

Information kring pensionsprodukter finns också hos Konsumenternas försäkringsbyrå. Konsumentverket övervakar efterlevnaden av Marknadsföringslagen (2008:486).

Finansinspektionen utövar tillsyn över försäkringsföretagen. Försäkringsgivare och personuppgiftsansvarig är Svensk Handel Pensionskassan, 103 29 Stockholm, organisationsnummer: 802005-5631.

Faktabladets publiceringsdag: 2020-01-01.