

Kapitalförsäkring med fondförvaltning

Inledning

Detta faktablad innehåller en översiktlig beskrivning av Kapitalförsäkring med fondförvaltning som tecknas hos Svensk Handel Fondförsäkring AB (SHFF). Du väljer själv vilka fonder ditt sparande ska placeras i. Den finansiella risken tar du själv och ditt sparande kan både öka och minska i värde. Värdet av försäkringskapitalet beror på värdeutvecklingen i de fonder som du har valt att placera dina inbetalda premier i. 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.

Försäkringen tillhör skattekategori K.

Erbjudandet att teckna Kapitalförsäkring med fondförvaltning gäller tills vidare om inget annat meddelas i foljebrev eller liknande. Lämnad offert gäller i 30 dagar från utskriftsdatum.

Vår finansiella styrka

Solvenskvoten var 1,4 per 2020-09-30. Detta innebär att SHFF uppfyller lagkraven på kapitalbuffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning.

Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

Fondförvaltning innebär att försäkringstagaren vid var tid beslutar hur pensionskapitalet ska placeras. Den finansiella risknivån i fondförvaltning förändras över tiden. Du avgör själv hur dina pengar ska placeras och kan på så sätt aktivt påverka utvecklingen. Fondförvaltning ger dig ingen garanterad avkastning utan resultatet beror helt och hållet på hur dina fonder utvecklas. Vi erbjuder allt från räntefonder med låg risk till mer offensiva aktiefonder.

Fondutbud

Du får välja bland fonder med olika inriktningar och risknivåer. Du kan när som helst byta fonder direkt på vår hemsida utan att det kostar dig något.

Aktuellt fondutbud		
Totalt antal fonder	19 st	
Andel externa fonder	100 %	19 st
Andel blandfonder	16 %	3 st
Andel aktiefonder	68 %	13 st
Andel räntefonder	16 %	3 st
Andel hedgefonder	0	
Andel indexfonder	0	
Andel aktivt förvaltade fonder	100 %	19 st

Mer information om de fonder vi erbjuder finns på www.shpension.se där även faktablad för varje fond finns.

Utbetalning

Kortaste försäkringstid	5 år
Högsta startålder för utbetalning	Ingen övre gräns
Kortaste utbetalningstid	Engångsutbetalning
Utbetalning under viss tid	3 - 20 år

Utbetalning sker månadsvis. Storleken på utbetalningen bestäms vid varje utbetalningstillfälle och beror bl a på inlösenvärdet för försäkringens fondinnehav, och kan därmed variera.

Utbetalning sker vid försäkringstidens slut eller om den försäkrade avlider innan dess.

Avgifter och skatter

Försäkringsavgifter	
Fast årsavgift	180 kr
Årlig avgift på fondvärdet	0,5 %

Avgift för återbetalningsskydd

För återbetalningsskyddet betalas en riskpremie som baseras på ålder. I tabellen nedan visas exempel på vad avgiften är vid olika åldrar, beräknat på 100 000 kr i försäkringskapital.

Ålder	Riskpremie per år
20	1,07 kr
30	1,19 kr
40	1,51 kr
50	2,40 kr
60	4,87 kr
70	11,65 kr
80	30,32 kr

Fondavgifter

Fondbolaget tar ut en fondavgift som skall täcka kostnader för att förvalta och administrera fonden. Respektive fonds avgift framgår av de faktablad som finns för respektive fond och finns på www.shpension.se.

Premiefrielse

Om försäkringen kombineras med premiefrielseförsäkring är avgiften för detta moment 3,2 % av den premie som betalas.

Försäkringsgivare för premiefrielseförsäkring är Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, org.nr. 502006-6329.

Skatter

Försäkringen är K-klassad. Detta innebär att de premier som inbetalas inte är avdragsgilla i deklarationen. De belopp som utbetalas är fria från inkomstskatt. SHFF betalar avkastningsskatt på dina kapitalförsäkringar. Underlaget för skatten är en schablonberäknad avkastning och utgörs av försäkringens värde vid ingången av året ökat med inbetalda premier under året.

För premier inbetalda under första halvan av året räknas hela premien med i underlaget. För premier inbetalda under andra halvan av året räknas halva premien med i underlaget. Den framräknade summan multipliceras med statslåneräntan per 30 november föregående år ökad med en procentenhet, dock lägst 1,25 procent av kapitalunderlaget. Det framräknade beloppet i år blir därför 1,25 procent som sedan beskattas med 30 procent. 30 procent av nämnda 1,25 procent innebär att för 2021 belastas kapitalförsäkringar med 0,375 procent i avkastningsskatt av det framräknade underlaget.

Avkastningsskatten på kapitalet tas ut årligen och avkastningsskatten på inbetalda premier tas ut under året. Uttaget av avgifter sker genom inlösen av fondandelar.

Exempel

Skatter och avgifter som tas ut första året på en försäkring med 100 000 kr i engångspremie för en 40-åring.

Premieavgift	0 kr
Fast avgift	180 kr
Kapitalavgift	500 kr
Avgift för återbetalningsskydd	2 kr
Avkastningsskatt	375 kr
Summa avgifter och skatter	1 057 kr

Försäkringsskydd

Kapitalförsäkring med fondförvaltning tecknas alltid med återbetalningsskydd.

Vid dödsfall uppgår återbetalningsskyddet till försäkringskapitalet med ett påslag om 1 %. Vid dödsfall som sker efter den försäkrades 90-årsdag uppgår återbetalningsskyddet till försäkringskapitalet utan påslag om 1 %. Om dödsfallet sker efter att utbetalningarna har påbörjats men innan slututbetalningsdatum övergår utbetalningarna till förmånstagare intill slututbetalningsdatum, dock längst intill 20 år efter första utbetalningsdatum.

Villkor för återköp

Med återköp menas att man får försäkringens värde utbetalt tidigare än avtalat och som ett engångsbelopp. SHFF tar ut en avgift om återköp sker under något av de fem första åren. Den fasta avgiften för återköp enligt nedan gäller såväl vid del- som helt återköp.

År 0 – 1 10 000 kr

År 1 – 2 8 000 kr

År 2 – 3 6 000 kr

År 3 – 4 4 000 kr

År 4 – 5 2 000 kr

Efter det femte året tas ingen avgift ut vid återköp av försäkringen.

Fondandelarnas värde minskat med eventuell återköpsavgift vid återköpstillfället blir det som utbetalas.

Avgifterna för återköp kan förändras under försäkringstiden. Om hela sparkapitalet betalas ut upphör försäkringen. Någon rätt till fortsättningsförsäkring finns inte.

Övrig information

Detta faktablad är till för att ge en övergripande information om Kapitalförsäkring med fondförvaltning och att underlätta jämförelser. Förköpsinformation och de fullständiga försäkringsvillkoren finns på www.shpension.se.

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

Finansinspektionen utövar tillsyn över försäkringsföretagen.

Försäkringsgivare och personuppgiftsansvarig är Svensk Handel Fondförsäkring AB, 103 29 Stockholm, organisationsnummer: 516406-0310. Om premiefrielseförsäkring tecknas är Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, org.nr. 502006-6329 försäkringsgivare för detta moment.

Faktabladets publiceringsdag: 2021-01-01.

Kontaktuppgifter till SH Pension

Epost och telefon

kontakt@shpension.se
010 - 471 87 70

Postadress

SH Pension
103 29 Stockholm

Besöksadress

Regeringsgatan 60
111 43 Stockholm