

## Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension med fondförvaltning

### Inledning

Detta faktablad innehåller en översiktlig beskrivning av Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension med fondförvaltning som tecknas hos Svensk Handel Fondförsäkring AB (SHFF). Försäkringstagaren/försäkrad väljer själv vilka fonder sparandet ska placeras i. Den finansiella risken tar försäkringstagaren/den försäkrade och sparandet kan både öka och minska i värde. Värdet av försäkringskapitalet beror på värdeutvecklingen i de fonder som man har valt att placera de inbetalda premierna i. För mer information om produkten hänvisar vi till förköpsinformationen som försäkringstagaren/den försäkrade ska ta del av innan försäkring tecknas samt de fullständiga försäkringsvillkoren som finns på [www.shpension.se](http://www.shpension.se).

Försäkringen tillhör skattekategori K.

Erbjudandet att teckna Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension med fondförvaltning gäller tills vidare om inget annat meddelas i följebrev eller liknande. Lämnad offert gäller i 30 dagar från utskriftsdatum.

SHFFs såringsrådgivare erbjuder rådgivning kring de produkter som vi tillhandahåller.

### Vår finansiella styrka

Solvensknoten var 1,3 per 2020-12-31. 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/den försäkrade vid var tid beslutar hur pensionskapitalet ska placeras. Den finansiella risknivån i fondförvaltning förändras över tiden. Man bestämmer själv hur de inbetalda premierna ska placeras och kan på så sätt aktivt påverka utvecklingen. Fondförvaltning ger ingen garanterad avkastning utan resultatet beror helt och hållet på hur valda fonder utvecklas. Vi erbjuder allt från räntefonder med låg risk till mer offensiva aktiefonder.

#### Fondutbud

De fonder vi tillhandahåller har olika inriktningar och risknivåer. Man kan när som helst byta fonder, inloggad med BankID, på vår hemsida utan att det kostar 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](http://www.shpension.se) där även faktablad för varje fond finns.

## Utbetalning

Kortaste försäkringstid	5 år
Högsta startålder för utbetalning	85 år
Kortaste utbetalningstid	Engångsutbetalning
Utbetalning under viss tid	3 - 20 år

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

Utbetalning sker till försäkringstagaren vid angiven tidpunkt som överenskommits i pensionsutfästelsen eller om den försäkrade avlider innan dess.

## Avgifter och skatter

### Anställdas ersättning

SHFF arbetar för att motverka intressekonflikter och att du som kund ska känna dig trygg med att du får rådgivning eller vägledning som utgår från dig och dina behov. Våra rådgivare har därför ingen rörlig ersättning, utan endast fast månadslön

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](http://www.shpension.se).

### Vilka ersättningar får SHFF för en fondförsäkring?

Försäkringen består dels av ett försäkringsskal, dels av de fonder som har valts och utgör försäkringskapitalet. SHFF får så kallad tredjepartsersättning från de fondbolag som förvaltar dessa fonder. Ersättningen grundar sig på det försäkringskapital som är placerat i respektive fond. Kostnaden för denna ersättning ryms inom fondbolagets förvaltningsavgift, och utgör inte någon extra kostnad som belastar försäkringen.

Vid tidpunkten för publicering av denna information varierar denna ersättning inom spannet 0,10 procent till 1,00 procent av försäkringskapitalet årligen, beroende på val av fond. För närmare information om tredjepartsersättning vid respektive fond finns den informationen under fliken "Avgifter" på fondfaktabladet som man når från vår hemsida.

### 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.

### Tredjepartsersättning

SHFF erhåller ersättning från Bliwa för de försäkringsmoment där Bliwa är försäkringsgivare. Ersättningen grundas på den premie som betalas för Bliwas försäkringsmoment och SHFF erhåller en procentuell del av den erlagda premien från Bliwa.

### Skatter

Försäkringen är K-klassad. De belopp som utbetalas är fria från inkomstskatt förutsatt att utbetalning sker till försäkringstagaren. SHFF betalar avkastningsskatt på 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
<b>Summa avgifter och skatter</b>	<b>1 057 kr</b>

### 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 %.

### Villkor för återköp

Med återköp menas att man får försäkringens värde utbetalt tidigare än avtalat och som ett engångsbelopp. SHFF tar ut en avgift för återköp såväl vid del- som helt återköp enligt nedan.

År 1      Ej tillåtet att återköpa första året.

År 2 –    600 kr

Återköp där det totala värdet understiger ett prisbasbelopp har ingen avgift.

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.

Återköp av en Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension kan endast göras förutsatt att försäkringstagaren är överens med panthavaren/den försäkrade om detta och pantförskrivningen/pensionsutfästelsen måste hävas innan återköp sker.

### Övrig information

Detta faktablad är till för att ge en övergripande information om Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension med fondförvaltning och att underlätta jämförelser. Förförsäljningsinformation och de fullständiga försäkringsvillkoren finns på [www.shpension.se](http://www.shpension.se).

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

Faktabladets publiceringsdag: 2021-06-01.

### Om vi inte är överens

SH Pension försöker alltid hålla en så god service som möjligt i alla försäkringsfrågor. Vi försöker utföra vårt arbete med noggrannhet och så snabbt och korrekt som möjligt. Missförstånd och problem går dock inte alltid att undvika. Dessa går ofta att klara upp genom ett telefonsamtal eller kompletterande uppgifter.

Uppstår tvist kan man som försäkringstagare vända sig skriftligen till

SH Pension  
Klagomålsansvarig  
103 29 Stockholm

eller [klagomalsansvarig@shpension.se](mailto:klagomalsansvarig@shpension.se)

Att framföra klagomål är kostnadsfritt. Mer information finns på [www.shpension.se](http://www.shpension.se).

Om man ändå inte är nöjd med SH Pensions hantering av ett ärende kan man vända sig till Allmänna reklamationsnämnden med tvistefrågor så länge de inte är av medicinsk karaktär.

ARN, Box 174, 101 23 Stockholm  
08 – 508 860 00  
[arn@arn.se](mailto:arn@arn.se)  
[www.arn.se](http://www.arn.se)

Tvistefrågor av medicinsk karaktär prövas av Personförsäkringsnämnden. Möjlighet finns också att vända sig till domstol för att få ett ärende prövat. Eventuella ombudskostnader kan oftast ersättas genom rättsskyddet i hemförsäringen och då betalas endast självriskan.

Kostnadsfri rådgivning i försäkringsfrågor får man också av Konsumenternas försäkringsbyrå. Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm  
0200 – 22 58 00  
[www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)  
Vill man komma i kontakt finns kontaktformulär på deras hemsida.

Man kan också få svar på försäkringsfrågor hos Konsumentverkets "Hallå Konsument" som finns på [www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)  
Den kommunala konsumentvägledaren kan också ge råd och information.

SH Pension står under tillsyn av Finansinspektionen. Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm  
08-408 980 00  
[www.finansinspektion.se](http://www.finansinspektion.se)  
[finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)

Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486). Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad  
0771-42 33 00.  
[www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)  
[konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se)

### Kontaktuppgifter till SH Pension

#### Postadress

SH Pension  
103 29 Stockholm

#### Besöksadress

Regeringsgatan 60  
111 43 Stockholm

#### Epost och telefon

[kontakt@shpension.se](mailto:kontakt@shpension.se)  
010 - 471 87 70