

Pensionsförsäkring med premiebestämd traditionell förvaltning

Garanterade engångspremier i serie/engångspremier

Inledning

Detta faktablad innehåller en översiktlig beskrivning av en Pensionsförsäkring med premiebestämd traditionell förvaltning – garanterade engångspremier i serie/engångspremier. Pensionsförsäkring med premiebestämd 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 premiebestämd traditionell förvaltning – garanterade engångspremier i serie/engångspremier är en traditionellt förvaltd försäkring som tecknas hos Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening (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 premiebestämd 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 premiebestämd 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.

SH Pensions försäkringsrådgivare erbjuder rådgivning kring de produkter som vi tillhandahåller. Försäkringsrådgivare eller annan personal på SH Pension erhåller inte någon provision, eller annan ersättning, för de produkter eller tjänster som tillhandahålls och distribueras.

Ersättning till extern distributör

Våra försäkringar kan distribueras via egen säljkår eller via försäkringsförmedlare. När försäkring tecknas får förmedlaren en ersättning från SH Pension motsvarande en procentsats av inbetald premie. Därutöver får förmedlaren en årlig kundvårdsersättning som beräknas som en procentsats av det sammanlagda försäkringskapitalet.

Vår finansiella styrka

Kapitalkravskvot: 2 - (200%) 2022-09-30

Kapitalkravskvoten är definierad som kapitalbasen dividerad med det riskkänsliga kapitalkravet i enlighet med lag om tjänstepensionsföretag. Denna kvot ska vara minst 1 för att lagkraven på kapitalbuffert ska vara uppfyllda. Ju högre kvoten är desto större utrymme finns för placeringar som i framtiden kan ge högre avkastning.

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 från och med 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 respektive inbetalningstillfälle.

Den andel av inbetald premie vi garanterar är 80 procent.

För närvarande är garantiräntan 0,4 procent efter skatt och avgifter (1,3% brutto).

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 110 %. Detta betyder att kvoten mellan marknadsvärdet av SHPs tillgångar och summan av värdet av de försäkrades pensionskapital, inklusive fördelat överskott, är lika med 1,10. Konsolideringsgraden är ett mått på SHPs ekonomiska buffert. Per 2022-09-30 var SHP:s 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 ska 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 2022-09-30	
Räntebärande	26 %
Aktier	31 %
Fastigheter	36 %
Alternativa placeringar	7 %

Värdeutvecklingshistorik

Den faktiska värdeutveckling (värdeutveckling efter avdrag för skatt och avgifter) som en försäkring med återbetalningsskydd har givit under 10 år. Försäkringen tecknades per 2013-01-01 med 100 000 kr i engångspremie.

År	Genomsnittlig återbäringsränta
2013	3,9 %
2014	7,0 %
2015	11,1 %
2016	6,1 %
2017	6,3 %
2018	6,3 %
2019	2,5 %
2020	2,6 %
2021	7,7 %
2022	7,3 %

Genomsnittlig faktisk värdeutveckling		
3 år	2020 - 2022	5,8 %
5 år	2018 - 2022	5,2 %
10 år	2013 - 2022	6,0 %

Utbetalning

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

Det går 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. Könsneutrala 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 416 kr/månad. Beräkningen baseras på ett antagande om framtida avkastning (prognosränta) på 2,5 % 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 (525 000 kr 2023).

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 2023 är 0,22 %.

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	220 kr
Summa avgifter och skatter	1 814 kr

Kostnad för kapitalförvaltningen (0,58 %) tas inte från försäkringskapitalet utan dras av från återbäringsräntan när den har bestämts.

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 återbetalningsskydd) 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 Pension Tjänstepensionsförening.

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

Vid flytt till SHP tas inga avgifter ut i samband med inflytten.

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 Pension Tjänstepensionsförening är en tjänstepensionsförening 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 premiebestämd traditionell förvaltning och att underlätta jämförelser. Förköpsinformation och de fullständiga försäkringsvillkoren finns på www.shpension.se.

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

Box 17197

104 62 Stockholm

eller kundklagomalsansvarig@shpension.se

Att framföra klagomål är kostnadsfritt. Mer information finns på 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

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 hemförsäkringen och då betalas endast självrisken.

Kostnadsfri rådgivning i försäkringsfrågor får man också av Konsumenternas försäkringsbyrå.

Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm

0200 – 22 58 00

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

Den kommunala konsumentvägledaren kan också ge råd och information.

Finansinspektionen utövar tillsyn över försäkringsföretagen.

Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm

08-408 980 00

www.finansinspektion.se

finansinspektionen@fi.se

Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad

0771-42 33 00.

www.konsumentverket.se

konsumentverket@konsumentverket.se

Kontaktuppgifter till SH Pension

Postadress

SH Pension

Box 17197

104 62 Stockholm

Besöksadress

Brännkyrkagatan 14 A

118 20 Stockholm