

## Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension med fondförvaltning

### Inledning

Detta faktablad innehåller en översiktlig beskrivning av Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension med fondförvaltning som tecknas hos Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening (SHP). 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.

SHPs sÄkringsrÅdgivare erbjuder rådgivning kring de produkter som vi tillhandahåller.

### Vår finansiella styrka

Kapitalkravskvot: 1,9 - (190 %) 2022-12-31

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. Detta innebär att SHP 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 någÅt.

#### Aktuellt fondutbud

|                                |       |       |
|--------------------------------|-------|-------|
| Totalt antal fonder            | 12 st |       |
| Andel externa fonder           | 100 % | 12 st |
| Andel blandfonder              | 8 %   | 1 st  |
| Andel aktiefonder              | 67 %  | 8 st  |
| Andel räntefonder              | 8 %   | 1 st  |
| Andel branschfonder            | 17 %  | 2 st  |
| Andel indexfonder              | 0     |       |
| Andel aktivt förvaltade fonder | 100 % | 12 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

SHP 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 SHP för en fondförsäkring?

Försäkringen består dels av ett försäkringsskal, dels av de fonder som har valts och utgör försäkringskapitalet. SHP får så kallad tredjepart ersättning 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 tredjepart ersättning vid respektive fond finns den informationen under aktuellt fondutbud på SHP:s hemsida och vidare under fliken "Avgifter och info" och benämns där som "Distributionsavgift".

### 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.

### Tredjepart ersättning

SHP erhåller ersättning från Bliwa för de försäkringsmoment där Bliwa är försäkringsgivare. Ersättningen grundas på den premie som betalas för Bliwas försäkringsmoment och SHP 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. SHP 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 2,94 procent (1,94 + 1) som sedan beskattas med 30 procent. 30 procent av nämnda 2,94 procent innebär att för 2023 belastas kapitalförsäkringar med 0,882 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                  | 882 kr          |
| <b>Summa avgifter och skatter</b> | <b>1 562 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. SHP 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 Pension Tjänstepensionsförening, Box 17197, 104 62 Stockholm, organisationsnummer: 802005-5631. Om premiebefrielseförsäkring tecknas är Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, org.nr. 502006-6329 försäkringsgivare för detta moment.

Faktabladets publiceringsdag: 2023-05-01.

### 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.

Kontakta i första hand den på SH Pension du har varit i kontakt med på Kundservice eller någon av våra rådgivare.

Är man fortfarande missnöjd kan man som försäkringstagare vända sig skriftligen till SH Pensions kundklagomålsansvarige:

SH Pension  
attn: kundklagomålsansvarig  
Box 17197  
104 62 Stockholm  
Telefon: 010 - 471 87 70  
eller e-post: kundklagomalsansvarig@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  
telefon: 08 - 508 860 00  
e-post: [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 hemförsäkringen och då betalas endast självrisk.

Kostnadsfri rådgivning i försäkringsfrågor får man också av Konsumenternas försäkringsbyrå.  
Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm  
telefon: 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)  
telefon: 0771-525 525  
e-post: [info@hallakonsument.se](mailto:info@hallakonsument.se)  
Den kommunala konsumentvägledaren kan också ge råd och information.

Finansinspektionen utövar tillsyn över försäkringsföretagen.

Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm  
telefon 08-408 980 00  
e-post: [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)  
[www.finansinspektion.se](http://www.finansinspektion.se)

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

Faktabladets publiceringsdag: 2023-05-01

### Kontaktuppgifter till SH Pension

#### Postadress

SH Pension  
Box 17197  
104 62 Stockholm

#### Besöksadress

Brännkyrkagatan 14 A  
118 20 Stockholm

#### Epost och telefon

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