

Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension med fondförvaltning

Syfte

Detta faktablad innehåller basfakta om denna investeringsprodukt. Faktabladet är inte reklammaterial utan information som krävs enligt lag för att hjälpa till att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader och möjliga vinster respektive förluster, för att man ska kunna jämföra den med andra produkter.

Produkt

Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension med fondförvaltning hos SH Pension Tjänstepensionsförening, nedan kallat SHP.

Hemsida: www.shpension.se

Telefon: 010 – 471 87 60

SHP står som försäkringsgivare under tillsyn av Finansinspektionen (fi.se)

Faktabladets publiceringsdag: 2024-01-01

Varning – Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten

Typ

Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension med fondförvaltning och återbetalningsskydd.

Mål

Målet är att skapa god avkastning i relation till den valda risknivån samt att ge ett försäkringsskydd. Försäkringstagaren bestämmer själv i vilka fonder försäkringskapitalet ska placeras och står själv den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. Avkastningen på försäkringen är beroende av värdeutvecklingen på de underliggande investeringsalternativen, vilka finns på www.shpension.se.

Målgrupp

En Företagsägd kapitalförsäkring – Direktpension kan tecknas när ett företag/arbetsgivare vill ge en anställd en förmån (pensionsutfästelse) som säkerställs genom pantsättning. Pensionsutfästelsen måste kombineras med en pantförskrivning som garanterar den försäkrade att utfästelsen genomförs.

Försäkringen är lämplig:

- Då avdragsutrymmet för tjänstepensionspremier enligt inkomstskattelagen är fullt utnyttjat
- Då man vill att utbetalning skall ske under annan tid än vad inkomstskattelagen medger
- När utbetalning är villkorad, t ex att den anställde skall arbeta kvar i företaget under en viss tid.
- Då man vill skydda kapitalet och återfå detta i händelse av den försäkrades död innan utbetalningar har upphört.
- Som kompanjonsförsäkring som skydd för företagets kapital.

Produkten passar om man har medel eller lång placeringshorisont och vill spara i fonder samt om man vill bestämma hur kapitalet placeras och betalas ut och samtidigt kunna dra fördel av livförsäkringens egenskaper.

Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 % av fondandelarnas värde utbetalas till försäkringstagaren om den försäkrade avlider. För återbetalningsskyddet betalas en riskpremie baserad på den del av återbetalningsskyddet som överstiger försäkringskapitalet. Exemplet nedan visar total riskpremie för en 40-åring som sparar i 10 år. Med antagandet att den årliga avkastningen är 3 %.

Premie	100 000 kr	1 000 kr per månad
Riskpremie	19,01 - 20,74	12,06 - 12,74
Effekt på avkastning	0,0 %	0,0 %

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

Lägre risk						Högre risk
1	2	3	4	5	6	7
Mycket låg nivå	Låg nivå	Medel - låg nivå	Medel nivå	Medel - hög nivå	Hög nivå	Mycket hög nivå

Riskindikatorn utgår från att man behåller respektive underliggande investering under dess rekommenderade innehavstid. Den faktiska risken för vissa underliggande investeringar kan variera avsevärt om försäkringen återköps i förtid och kan innebära att utbetalningen blir mindre.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala ut försäkringen. Risken och avkastningen för denna produkt är helt beroende av riskerna för de olika investeringar som man väljer att lägga i produkten. Eftersom återbetalningsskyddet är 1 % av försäkringens värde och detta i sin tur utgörs av de underliggande investeringarna beror produktens totala resultat helt på värdeutvecklingen av de underliggande investeringarna. De investeringsalternativ som kan väljas i denna produkt har klassificerats som 1-7 på skalan 1-7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta och den högsta riskklassen.

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, dvs såväl risken för att marknadsförhållanden påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar förmågan hos utställarna av de underliggande investeringarna att betala. Denna sammantagna risk har bedömts ligga på en skala mellan en låg nivå och en hög nivå (1 och 7).

Var uppmärksam på valutarisken. Det kan finnas underliggande investeringar som är noterade i en annan valuta än SEK. Denna valutarisk beaktas inte i riskindikatorn ovan.

Om man vill göra uttag ur försäkringen i förtid gäller särskilda villkor, se avsnittet "Hur länge bör man behålla produkten och kan man ta ut pengarna i förtid?" Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Man kan därför förlora hela eller delar av investeringen. Om vi inte kan utbetala vad vi är skyldiga kan hela investeringen gå förlorad. Det finns dock särskilda skyddsregler för försäkringstagare som minskar denna risk, se avsnittet "Vad händer om SHP inte kan göra några utbetalningar?"

Närmare information om de enskilda investeringsalternativen finns på www.shpension.se.

Vad händer om SHP inte kan göra några utbetalningar

SHP är skyldiga att göra avsättningar som ska motsvara de belopp som krävs för att SHP vid varje tidpunkt ska kunna uppfylla alla åtaganden som kan förväntas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal. Om SHP går i konkurs har försäkringstagares fordran mot SHP företräde före många andra fordringar.

Kostnader

Nedanstående tabell visar hur de totala kostnaderna påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader.

De ackumulerade kostnaderna för produkten i sig visas över tre olika innehavstider. De omfattar eventuella återköpsavgifter vid förtida inlösen. Siffrorna förutsätter att investering har gjorts i ett engångsbelopp på 100 000 kr eller 1 000 kr/månad som löpande inbetalning. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden. Storleken på de verkliga kostnaderna är beroende av avkastningen i de underliggande investeringarna i försäkringen. För beräkning av kostnaderna i nedanstående scenarier har vi antagit att den årliga avkastningen är 3 % brutto, det vill säga före avdrag för alla kostnader.

Kostnad över tid

Inlösen efter	Premie	Totala kostnader kr	Effekt på avkastning %
1 år	100 000 kr	1 881 - 3 496	- 1,8 till - 3,4
	1 000 kr/mån	241 - 328	- 4,2 till - 5,7
5 år	100 000 kr	7 610 - 16 029	- 1,3 till - 2,9
	1 000 kr/mån	3 261 - 5 671	- 2,1 till - 3,7
10 år	100 000 kr	16 306 - 34 055	- 1,3 till - 2,8
	1 000 kr/mån	10 111 - 20 213	- 1,5 till - 3,0

Kostnadssammansättning

Premie	100 000 kr	1 000 kr/mån	Förklaring	
Engångskostnader	Teckningskostnader	0,0 %	0,0 %	Effekten av de kostnader som betalas när försäkringen tecknas. För engångsbetald försäkring redovisas premiekostnaden här.
	Inlösenkostnader	0,0 %	0,0 %	Effekten av återköpsavgifter.

Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0,0 %	0,0 %	Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten. Här redovisas 0 % eftersom kostnaderna ingår i "Övriga löpande kostnader" där alla fondförvaltningskostnader redovisas.
	Övriga löpande kostnader	- 1,2 till - 2,8 %	- 1,4 till - 3,0 %	Effekten av de kostnader vi tar ut varje år för förvaltningen av försäkringen, inklusive kostnaden för avkastningsskatt. Här ingår kostnaden för försäkringsskyddet, fondförvaltningskostnaderna samt premiekostnaden för löpande premier
Extra kostnader	Resultatbaserade kostnader	0,0 %	0,0 %	Effekten av resultatbaserade kostnader.
	Särskild vinstandel	0,0 %	0,0 %	Effekten av den särskilda vinstandelen (carried interest).

Hur länge bör man behålla produkten och kan man ta ut den i förtid?

Rekomenderad innehavstid är 10 år

Vår kortaste rekommenderade innehavstid är 10 år.

Det går att ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att SHP översänt försäkringsbrev. Vill man utnyttja ångerrätten ska SHP meddelas skriftligen. Vid ångerrätt återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning.

En Företagsbetald kapitalförsäkring – Direktpension kan endast återköpas förutsatt att försäkringstagaren och panthavaren/försäkrad är överens om detta och att pensionsutfästelsen och pantförskrivningen är hävd innan återköp görs.

Om återköp görs tar SHP 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.

Avgifterna kan ändras.

Ytterligare information om kostnader finns ovan under rubriken "Vilka är kostnaderna?".

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 Kundenservice 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.

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

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

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

telefon: 0771-525 525

e-post: 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

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

www.konsumentverket.se

Kontaktuppgifter till SH Pension**Epost och telefon**

kontakt@shpension.se
010 - 471 87 70

Postadress

Box 17197
104 62 Stockholm

Besöksadress

Brännkyrkagatan 14 A
118 20 Stockholm