

Pensionsförsäkring med fondförvaltning

Inledning

Detta faktablad innehåller en översiktlig beskrivning av pensionsförsäkring med fondförvaltning som tecknas hos Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening, orgnr 802005-5631 (SHP). Du väljer själv vilka fonder ditt pensionssparande ska placeras i. Den finansiella risken tar du själv och ditt pensionssparande kan både öka och minska i värde. Värdet av pensionskapitalet 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 P.

Erbjudandet att teckna Pensionsförsäkring med fondförvaltning gäller tills vidare om inget annat meddelas i följebrev eller liknande. Eventuellt lämnad offert gäller i 30 dagar från utskriftsdatum.

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.

Tredjepart ersättningar

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.

Vilka ersättningar får SHP för din fondförsäkring?

Din försäkring består både av ett försäkringssskal, samt av de fonder du har valt att investera ditt försäkringskapital i. 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 alltså inte någon extra kostnad för dig som kund. 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".

Vår finansiella styrka

Kapitalkravskvot: 1,4 - (140 %) 2023-12-31

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 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		7 st
Andel externa fonder	100 %	7 st
Andel blandfonder	0	
Andel aktiefonder	72 %	5 st
Andel räntefonder	14 %	1 st
Andel branschfonder	14 %	1 st
Andel indexfonder	0	
Andel aktivt förvaltade fonder	100 %	7 st

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

Utbetalning

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

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

Det går också 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.

Avgifter och skatter

Försäkringsavgifter

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

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 P-klassad. Detta innebär att de premier som inbetalas under året på försäkringen ger, under vissa förutsättningar, rätt till skatteavdrag. Utbetalda belopp inkomstbeskattas. För privatpersoner är avdragsmöjligheten avskaffad helt från 2016. Näringsidkare och löntagare utan pensionsrätt får göra ett avdrag som motsvarar 35 % av lönen upp till 10 prisbasbelopp.

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 (573 000 kr 2024).

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.

Skatter

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. Avkastningsskatten 2024 är 0,372 %.

Exempel

Skatter och avgifter som tas ut första året på en försäkring med 100 000 kr i engångspremie

Premieavgift	0 kr
Fast avgift	180 kr
Kapitalavgift	500 kr
Avkastningsskatt	372 kr
Summa avgifter och skatter	1 052 kr

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 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 återbetalningskydd) så kan hälsoprövning erfordras. Flytt medges först ett år efter försäkringens tecknande (dateringsdag).

Flyttavgifter	
År 1	Ingen flytträtt
År 2 och framåt	600 kr
Om värdet på försäkring som ska flyttas understiger ett prisbasbelopp	0 kr

Villkor för flytt av sparande eller återköp

Vid byte av förvaltningsform inom SHP, från fondförvaltning till traditionell förvaltning, eller vice versa, tas inga avgifter ut.

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

Detta faktablad är till för att ge en övergripande information om Pensionsförsäkring med fondförvaltning och att underlätta jämförelser. Förförsäkringsinformation 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.

SH Pension står under tillsyn av Finansinspektionen.
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

Om premiebefrielseförsäkring tecknas är Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, org.nr. 502006-6329 försäkringsgivare för detta moment.

Faktabladets publiceringsdag: 2024-03-01

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
010 - 471 87 70