

Traditionell försäkring

Mars 2025 | Traditionell försäkring är det enkla och trygga sättet att spara till sin tjänstepension, med premiegaranti och möjlighet till god avkastning. Eftersom vi är kundägda går allt överskott tillbaka till våra kunder.

Aktuell återbäringsränta

7,0 % Genomsnittlig återbäringsränta (helår):
5 år: 6,4 % | 10 år: 6,7 % | 15 år: 6,4 %

Totalavkastning (hittills i år)

-0,6 % Genomsnittlig totalavkastning (helår):
5 år: 5,1 % | 10 år: 5,8 % | 15 år: 6,4 %

SH Pensions placeringsstrategi

Vår placeringsstrategi handlar om en god diversifiering mellan olika tillgångsslag och regioner. Genom en robust urvalsprocess säkerställer vi kvalitet, kostnadseffektivitet och hållbarhet. Våra placeringar inom räntor och aktier sker genom fonder, med några av världens bästa förvaltare. En viktig del av vår portfölj består av alternativa investeringar vilka bidrar med långsiktighet och stabil avkastning.

Aktier: 20 %

Investeringar i aktiemarknaden sker genom noggrant utvalda fonder och förvaltare, och spänner över olika geografier, sektorer och stilar. Varje del utgör en viktig byggsten för en väldiversifierad portfölj. Förvaltningen globalt sköts av några av världens främsta förvaltare som Arrowstreet och Acadian samt Odin och Carnegie inom svenska aktier.

Räntor: 15 %

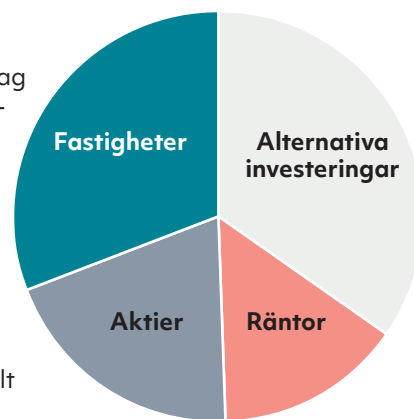
Investeringar sker i den globala räntemarknaden inom stats- och företagsobligationer, och är kurssäkrade till svenska kronor. Huvuddelen av investeringarna sker i obligationer med hög kreditvärdighet samt med en viss andel i högavkastande räntepapper. Förvaltningen sköts av välkända globala kapitalförvaltare som Pimco, Robeco och Newton.

Alternativa investeringar: 35 %

Alternativa investeringar består av onoterade bolag eller initiativ, exempelvis aktieinvesteringar i företag som inte är börsnoterade (Private Equity), lån till icke börsnoterade bolag (Private Debt) samt investeringar i bolag med verksamhet inom infrastruktur. Alternativa investeringar bidrar till en större riskspridning i den totala portföljen och ger, via den långsiktiga strukturen, möjlighet till en god avkastning.

Fastigheter: 31 %

Ur ett risk- och avkastningsperspektiv klassificeras fastigheter mellan aktier och räntor, då löpande hyresintäkter har likheter med obligationers räntebetalningar, men varierar samtidigt över konjunkturen och har därför likheter med aktier. SH Pensions direktägda fastigheter är obelånade bostadsfastigheter belägna i Stockholms innerstad.



Fördelningen avser årsrapport från 2024-12-31

Konsolideringsgrad: 113 % (2025-03-31)

Måttet på bolagets tillgångar i förhållande till värdet av kundernas försäkringskapital.

Solvensgrad: 165 % (2025-03-31)

Solvens är ett mått som visar bolagets förmåga att klara sina garanterade åtaganden. Beräknas genom relationen mellan marknadsvärdet av totala tillgångar och nuvärdet av det som garanteras försäkringstagarna.

Premiegaranti

Premiegarantin innebär att du alltid har en viss summa garanterad när pensionen ska börja betalas ut. Du får för närvarande minst 80 % av dina insatta pengar tillbaka – även om värdet på försäkringen skulle ha minskat.

Hållbarhet

Vi ställer höga krav på att våra placeringar ska främja hållbarhet ur ett socialt och miljömässigt perspektiv, enligt artikel 8 i SFDR. I enlighet med Parisavtalet jobbar vi aktivt med att sänka koldioxidutsläpp och har som mål att den likvida portföljen ska uppnå nettoll år 2050. Vi är stolta över att vi redan nu ligger långt före vår prognos med 50 % av minskningen verkställd.