

Företagsägd kapitalförsäkring - Direktension Traditionell försäkring

Syfte

Detta faktablad innehåller basfakta om denna investeringsprodukt. Faktabladet är inte reklammaterial utan det är 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 - Direktension med Traditionell försäkring hos SH Pension Tjänstepensionsförening, nedan kallat SH Pension.

Hemsida: www.shpension.se

Telefon: 010 – 471 87 60

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

Faktabladets publiceringsdag: 2025-03-30

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 - Direktension traditionell försäkring med återbetalningsskydd.

Löptid

Försäkringen kan normalt väljas med valfri förfallodag, men försäkringstiden måste uppgå till minst 10 år. Försäkringen kan inte ensidigt sägas upp av SH Pension.

Mål

Målet är att skapa god avkastning i relation till den valda risknivån samt att ge ett försäkringsskydd. Genom att SH Pension bestämmer placeringar med exponering mot olika tillgångsslag – aktier, räntebärande papper, alternativa investeringar och fastighetsinnehav – sprids riskerna i sparandet med målet att skapa en trygg avkastning. Försäkringen omfattas av en garanti som innebär att ett visst försäkringsbelopp är garanterat när det är dags för utbetalning. För tillfället används 80 procent av inbetald premie som underlag för beräkning av försäkringsbeloppet. Som kund kan ni inte få ett mindre belopp än vad SH Pension har garanterat, däremot kan ni få mer. Garantin byggs upp successivt av inbetalningar till försäkringen. För att räkna ut storleken på det garanterade beloppet använder SH Pension antaganden om garantiränta, avgifter, andra belastningar, skatt och dödlighet. Garantiräntan och de andra antagandena kan ändras under försäkringstiden och gäller då kommande inbetalningar.

Om utvecklingen av dödlighet, driftskostnader, avkastningsskatt och kapitalets avkastning totalt sett blir mer gynnsamt än vad som antagits när det garanterade försäkringsbeloppet beräknats uppstår ett överskott. En traditionell försäkring berättigar till en andel av överskottet. Överskottet fördelas på försäkringar med hjälp av återbäringsräntan och tillförs försäkringskapitalet. Återbäringsräntan jämnar ut fördelningen av överskottet över tid, så att försäkringskapitalet får en stabil utveckling.

Försäkringskapitalet är det aktuella värdet på er försäkring och det påverkas bland annat av inbetalda premier, kostnader och avkastning. Försäkringskapitalet är inte garanterat utan kan både öka och minska. Det betyder till exempel att underskott och låg kollektiv konsolideringsgrad kan leda till att försäkringskapitalet minskar. Försäkringskapitalet kan därutöver även justeras vid återköp. Den kollektiva konsolideringsgraden anger förhållandet mellan SH Pensions tillgångar och de försäkrades samlade försäkringskapital. Återbäringsräntan kan ändras och utjämnas över tiden, i syfte att långsiktigt upprätthålla målet för den kollektiva konsolideringsgraden. Återbäringsräntan är beroende av hur länge man haft försäkringen och när premieinbetalning skett.

Målgrupp

En företagsägd kapitalförsäkring - Direktension 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 anställda 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 vill ha ett långsiktigt sparande med garanti som förvaltas professionellt och drar fördel av livförsäkringens särskilda egenskaper.

Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 % av försäkringens 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.

Premie	100 000 kr	1 000 kr per månad
Riskpremie	10,4 kr	6,5 kr
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 produkten under dess rekommenderade innehavstid på 10 år. 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?"

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 SH Pension inte kan betala ut försäkringen. Produkten är klassificerad som risknivå 2 på en skala från 1 – 7 det vill säga en låg nivå. De eventuella förlusterna till följd av framtida resultat bedöms ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att ofördelaktiga marknadsförhållanden kommer att påverka SH Pensions förmåga att utbetala försäkringskapitalet till försäkringstagaren. Om SH Pension 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 SH Pension inte kan göra några utbetalningar?" 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.

Resultatscenarier

Tabellen nedan visar hur mycket ni kan få tillbaka under de kommande 10 åren enligt olika scenarier givet att ni investerar 100 000 kronor genom en engångsinbetalning eller 12 000 kronor per år genom löpande inbetalningar. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten men eventuellt inte alla kostnader som ni betalar till er rådgivare eller distributör. Vad ni tjänar från denna produkt beror på framtida marknadsutveckling. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte exakt förutsägas. De scenarier som visas bygger på tidigare resultat och på vissa antaganden. Stressscenariot visar vad man kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Marknaden kan komma att utvecklas annorlunda i framtiden.

Innehavstid	1 år		5 år		10 år (rekommenderad)	
Investering	100 000 kr	1 000 kr/mån	100 000 kr	1 000 kr/mån	100 000 kr	1 000 kr/mån
Utbetalning vid livsfall						
Minimumscenario Vad kan ni få tillbaka efter avdrag för kostnader	Det finns ingen garanterad minsta avkastning om ni återköper försäkringen innan försäkringstiden är slut. Ni kan i så fall förlora hela eller delar av er investering.				78 400 kr	95 000 kr
Stressscenario Vad kan ni få tillbaka efter avdrag för kostnader	83 400 kr	10 900 kr	52 900 kr	56 000 kr	78 400 kr	95 000 kr
Genomsnittlig avkastning/år	-16,6 %	-9,3 %	-12,0 %	-6,6 %	-7,6 %	-4,2 %
Negativt scenario Vad kan ni få tillbaka efter avdrag för kostnader	96 340 kr	11 761 kr	94 100 kr	59 600 kr	85 137 kr	119 000 kr
Genomsnittlig avkastning/år	-3,7 %	-2,0 %	-1,2 %	-0,7 %	-1,6 %	-0,9 %
Neutralt scenario Vad kan ni få tillbaka efter avdrag för kostnader	101 000 kr	12 100 kr	107 300 kr	60 500 kr	122 100 kr	121 300 kr
Genomsnittlig avkastning/år	1,1 %	0,6 %	1,4 %	0,8 %	2,0 %	1,1 %
Positivt scenario Vad kan ni få tillbaka efter avdrag för kostnader	113 600 kr	12 900 kr	149 300 kr	62 700 kr	206 700 kr	124 800 kr
Genomsnittlig avkastning/år	13,6 %	7,2 %	8,3 %	4,5 %	7,5 %	4,0 %
Ackumulerat investerat belopp	100 000 kr	12 000 kr	100 000 kr	60 000 kr	100 000 kr	120 000 kr
Utbetalning vid dödsfall						
Försäkrads död Utfallande belopp efter avdrag för kostnader	112 800 kr	13 100 kr	126 900 kr	69 300 kr	146 900 kr	149 600 kr
Ackumulerad kostnad för riskskydd (riskpremie)	0,6 kr	0 kr	3,9 kr	1,2 kr	10,4 kr	6,5 kr

Vad händer om SH Pension inte kan göra några utbetalningar?

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

Vilka är kostnaderna?

Personen som säljer eller ger råd om produkten kan ta ut andra kostnader än det som presenteras nedan. Om så är fallet ska personen i fråga informera er om dessa kostnader och hur de påverkar er investering.

Kostnad över tid

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.

Inlösen efter	1 år		5 år		10 år (rekommenderad)	
Premie	100 000 kr	1 000 kr/mån	100 000 kr	1 000 kr/mån	100 000 kr	1 000 kr/mån
Totala kostnader kr	6 101 – 6 428	1 289 – 1 642	11 390 – 13 000	5 295 – 7 132	17 512 – 20 696	12 273 – 16 165
Effekt på avkastning %	-5,97 till -6,29	-10,61 till -13,54	-10,44 till -11,94	-8,49 till -11,55	-15,11 till -17,87	-9,74 till -12,96

Kostnadssammansättning

Premie		100 000 kr	1 000 kr/mån	Förklaring
Engångskostnader	Teckningskostnader	1 %	2 - 3 %	Effekten av de kostnader som betalas när försäkringstecknas. För engångsbetald försäkring redovisas premiekostnaden här.
	Inlösenkostnader	0 - 3 % på kap och 600 kr fast	0 - 3 % på kap och 600 kr fast	Effekten av återköpsavgifter.
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0,0 %	0,0 %	Effekten av kostnaderna då vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Här redovisas 0 % eftersom kostnaderna ingår i "Övriga löpande kostnader" där alla fondförvaltningskostnader ingår.
	Övriga löpande kostnader (inkl. skatt)	1,49 - 1,59 % (inkl. skatt 0,89%)	1,49 - 1,59 % (inkl. skatt 0,89%)	Effekten av kostnaderna utvärderas 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 särskild vinstandel (carried interest).

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

Den kortaste rekommenderade innehavstiden är 10 år. Då försäkringstiden uppgår till minst 10 år är det försäkringstiden som ligger till grund för vår kortaste rekommenderade innehavstid. Det går att ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att SH Pension översänt försäkringsbrev. Vill man utnyttja ångerrätten ska SH Pension meddelas skriftligen. Vid ångerrätt återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning. En Företagsbetald kapitalförsäkring – Direkt pension kan endast återköpas förutsatt att försäkringstagaren och panthavaren/försäkrad medger återköpet eller att förutsättningarna i pensionsutfästelsen eller att pensionsutfästelsen och pantförskrivningen är hävd innan återköp görs. Genom återköp går det att göra uttag ur försäkringen i förtid. Om återköp görs tar SH Pension utan avgift för återköp såväl vid hel- som delåterköp enligt nedan.

Försäkringsår	Avgift per återköp
År 1	Återköp ej tillåtet
År 2 till 4	3 % av återköpt belopp + 600 kr
År 5 till 7	2 % av återköpt belopp + 600 kr
År 8 till 10	1 % av återköpt belopp + 600 kr
År 11 -	600 kr

Avgifterna kan ändras och ytterligare information om kostnader finns ovan under rubriken "Vilka är kostnaderna?".

Hur kan ni klaga?

Om ni inte är nöjda med produkten eller informationen om produkten, kontakta oss per telefon: 010-471 87 70 eller via e-post: kontakt@shpension.se. På shpension.se hittar ni även mer information om vår klagomålshantering.

Övrig relevant information

Enligt svensk lag är vi skyldiga att lämna viss information innan en försäkring tecknas. Denna information samt försäkringsvillkor finns tillgängliga på shpension.se.