

Traditionell försäkring

AUGUSTI 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

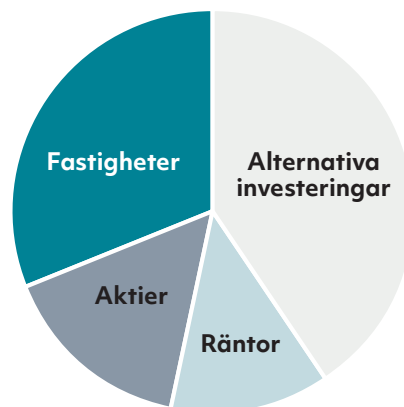
6,0 % Genomsnittlig återbäringsränta (helår):
5 år: 6,4 % | 10 år: 6,7 % | 15 år: 6,4 %

Totalavkastning (hittills i år)

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

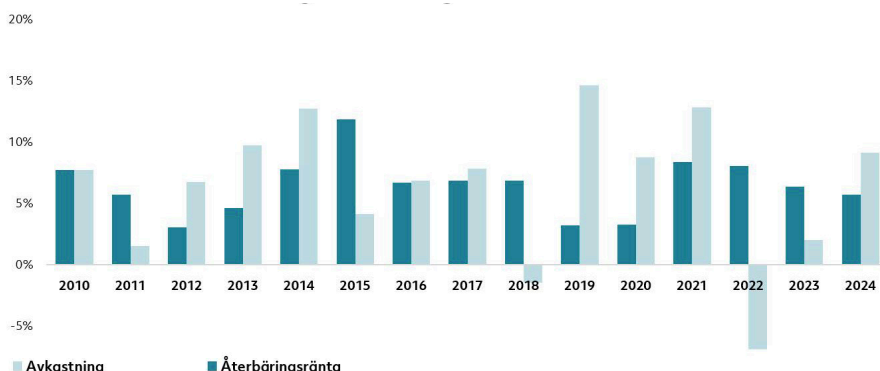
SH Pensions förvaltningsfilosofi

Vår filosofi handlar om aktsam och långsikt förvaltning med en god diversifiering mellan olika tillgångsslag och regioner. Genom en robust urvalsprocess säkerställer vi 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.



Portföljens fördelning avser delårsrapport 2025-06-30

Avkastning och återbäringsränta de senaste 15 åren



Kapitalförvaltningens kommentar

Augusti präglades av fortsatt osäkerhet på de globala finansmarknaderna, vilket tyngde portföljens avkastning. Aktier, räntor och fastigheter bidrog positivt till månadens avkastning medan alternativa investeringar utvecklades negativt på grund av en starkare svensk krona.

Under sommaren tog vi fortsatta kliv mot vår långsiktiga strategiska portfölj genom att byta vissa underliggande fonder. På sikt ger det en mer effektiv portfölj med lägre kostnader och betydligt lägre CO2-avtryck.

Vi är glada att kunna erbjuda våra sparare en av marknadens högsta återbäringsräntor. Att våra kunder fortsatt får god avkastning, även när portföljens avkastning har svagare perioder, visar på styrkan med en utjämnande återbäringsränta.

Konsolideringsgrad: 111 % (2025-08-31)

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

Solvensgrad: 164 % (2025-08-31)

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. Garantiräntan för nytecknade försäkringar är 1,3 % före skatt och avgifter.

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 nettonoll år 2050. Vi är stolta över att vi redan nu ligger långt före vår prognos.