

Traditionell försäkring

DECEMBER 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 (2026-01-01)

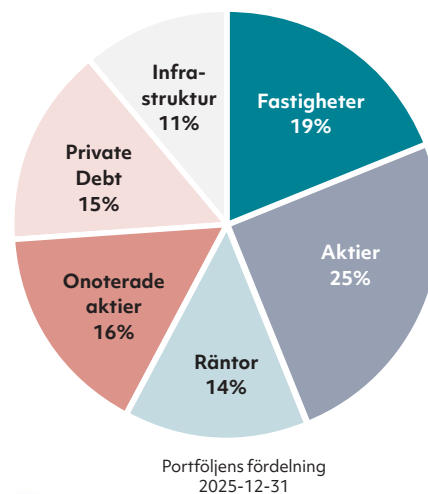
5,0 % Genomsnittlig återbäringsränta (helår):
5 år: 6,9 % | 10 år: 6,1 % | 15 år: 6,2 %

Totalavkastning (hittills i år)

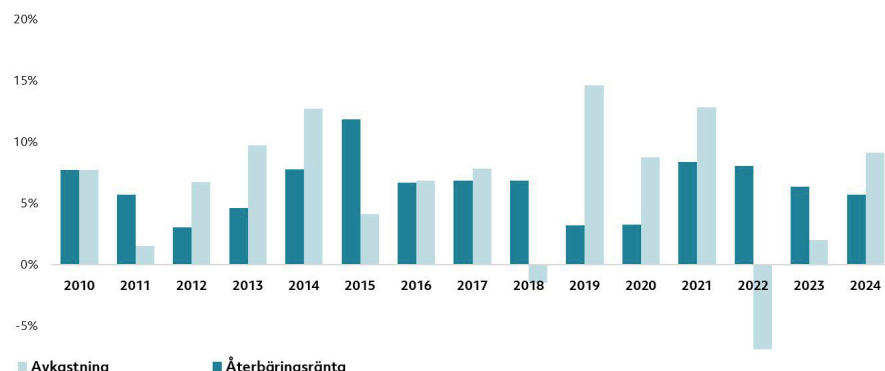
-0,7 % Genomsnittlig totalavkastning (helår):
5 år: 3,3 % | 10 år: 5,3 % | 15 år: 5,8 %

SH Pensions förvaltningsfilosofi

Vår filosofi handlar om aktsam och långsiktig förvaltning med god diversifiering mellan olika tillgångsslag och regioner. Våra placeringar inom aktier, räntor och alternativa investeringar sker genom fonder hos noga utvalda förvaltare. Investeringar i noterade aktier, infrastruktur och private debt utgör en viktig del av portföljen och bidrar med diversifiering, långsiktighet och stabil avkastning.



Avkastning och återbäringsränta de senaste 15 åren



Kapitalförvaltningens kommentar

Värdeutvecklingen under december var svagt negativ om -0,1 procent och påverkades till stor del av portföljens innehav i direktägda fastigheter som avkastade -3,9 procent. Portföljens alternativa tillgångar bidrog positivt med en avkastning om 2,0 procent. Under månaden såldes två fastigheter där likviden placerades i noterade aktier och räntebärande tillgångar.

Konsolideringsgrad: 108 % (2025-12-31)

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

Solvensgrad: 159 % (2025-12-31)

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.