

Traditionell försäkring

MARS 2026 | 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 (2026-03-01)

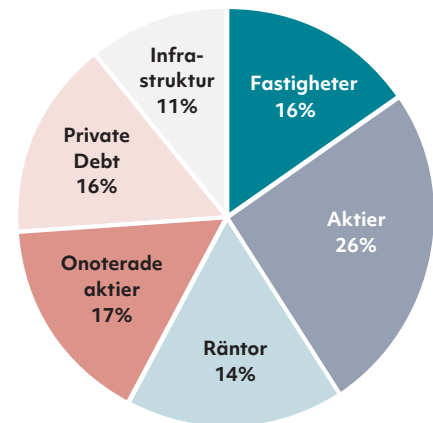
5,0 % Genomsnittlig återbäringsränta (helår):
5 år: 6,9 % | 10 år: 6,1 % | 15 år: 6,2 %

Totalavkastning (hittills i år)

0,1 % Genomsnittlig totalavkastning (helår):
5 år: 3,3 % | 10 år: 5,3 % | 15 år: 5,8 %

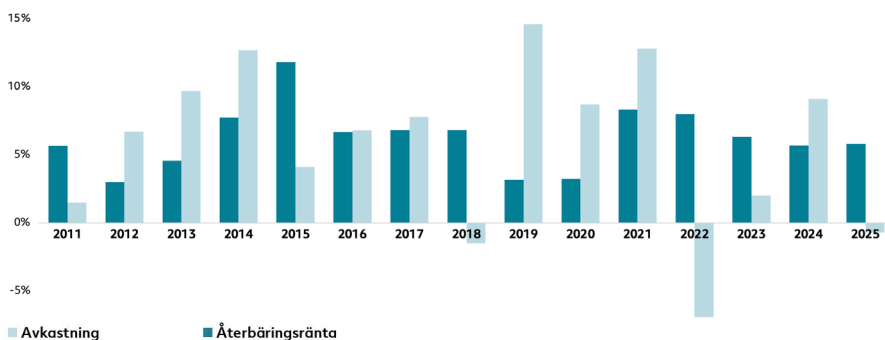
SH Pensions förvaltningsfilosofi

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 onoterade aktier, infrastruktur och private debt utgör en viktig del av portföljen och bidrar med diversifiering, långsiktighet och stabil avkastning.



Portföljens fördelning
2026-03-31

Avkastning och återbäringsränta de senaste 15 åren



Kapitalförvaltningens kommentar

Mars markerade starten på kriget i Iran som skickat chockvågor genom finansiella marknader och det minskade oljeutbudet riskerar att driva upp global inflation, med stigande marknadsräntor som följd. Under mars noterades stabil utveckling för SH Pensions totalportfölj, vilket visar på vikten av en diversifierad portfölj i tider av förhöjd volatilitet. Trots nedgångar för portföljens innehav i noterade aktier (-4,6 procent) och räntebärande tillgångar (-3,6 procent) avkastade portföljen bara svagt negativt -0,1 procent under månaden. Portföljens innehav i private equity, infrastruktur och private debt bidrog starkt med en avkastning om 4,3 procent under mars.

Konsolideringsgrad: 107 % (2026-03-31)

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

Solvensgrad: 162 % (2026-03-31)

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. 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.