

Traditionell försäkring

MAJ 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 (2026-06-01)

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

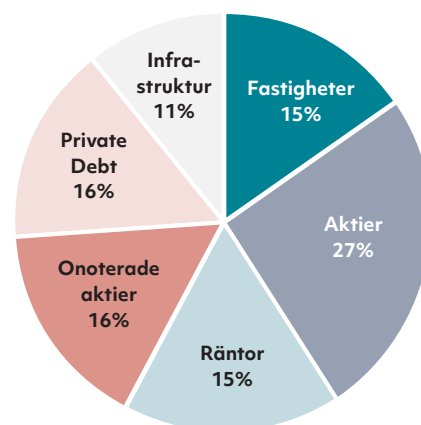
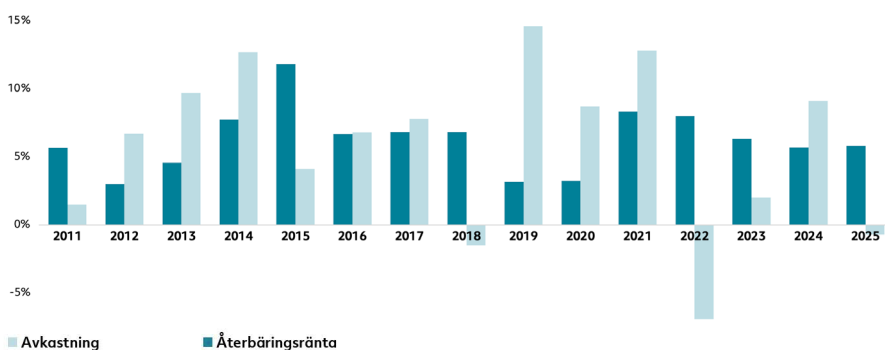
Totalavkastning (hittills i år)

2,7 % 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 onoterade 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



Portföljens fördelning
2026-05-31

Kapitalförvaltningens kommentar

Maj präglades av en fortsatt stark utveckling på de globala aktiemarknaderna. Trots ökad geopolitisk osäkerhet höll riskapriten i sig, drivet av robusta bolagsvinster och stabil ekonomisk utveckling i framför allt USA. Den breda uppgången speglade en marknad som fortsatt fokuserar på företagets vinststyrka och en förväntan om att den globala konjunkturen kommer stå emot väl. De längre marknadsräntorna steg under månaden, drivet av osäkerhet kring inflationsutvecklingen tillsammans med en hög nivå av statsobligationsutgivning. SH Pensions portfölj avkastade 1,2 procent i maj där noterade aktier steg med 4,2 procent och ränteportföljen med 1,6 procent. Fastigheternas värde var oförändrat och alternativa tillgångar avkastade -0,4 procent.

Konsolideringsgrad: 108 % (2026-05-31)

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

Solvensgrad: 159 % (2026-05-31)

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.