

Traditionell försäkring

JUNI 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 %

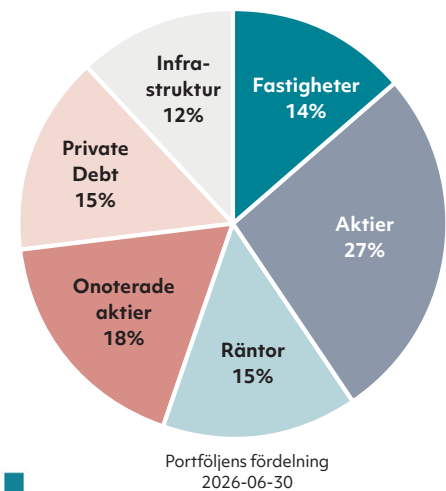
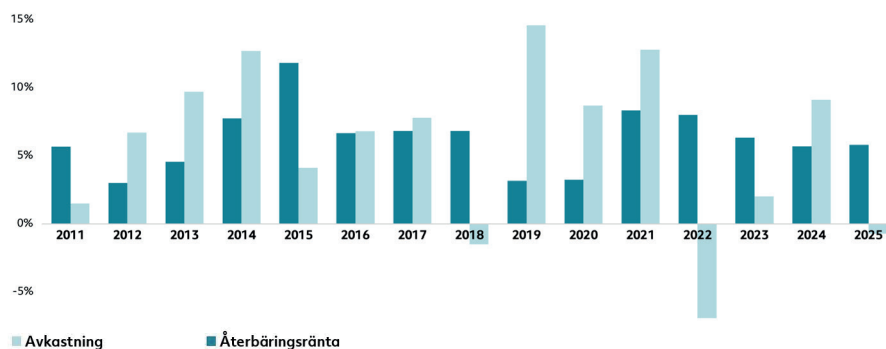
Totalavkastning (hittills i år)

4,6 % 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



Kapitalförvaltningens kommentar

Juni präglades av hög volatilitet på de globala aktiemarknaderna. Optimism kring en möjlig fredsuppgörelse i Mellanöstern och flera större börsintroduktioner stärkte sentimentet i mitten av månaden, men mot slutet återkom oron kring höga värderingar och den stora koncentrationen av teknikbolag i globala index. Svenska marknadsräntor föll under månaden. SH Pensions portfölj avkastade 1,8 procent i juni, där noterade aktier steg med 2,6 procent och ränteportföljen avkastade 0,6 procent. Fastighetsportföljens värde minskade med 1,0 procent, medan alternativa tillgångar avkastade 2,7 procent. Under juni avyttrades den sista kvarvarande fastigheten i portföljen med likviddag under hösten. Avkastningen sedan årsskiftet uppgår till 4,6 procent.

Konsolideringsgrad: 110 % (2026-06-30)

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

Solvensgrad: 157 % (2026-06-30)

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.