

Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension med fondförvaltning

Syfte

Detta faktablad innehåller basfakta om denna investeringsprodukt. Faktabladet är inte reklammaterial utan information som krävs enligt lag för att hjälpa till att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader och möjliga vinster respektive förluster, för att man ska kunna jämföra den med andra produkter.

Produkt

Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension med fondförvaltning hos SH Pension Tjänstepensionsförening, nedan kallat SHP.

Hemsida: www.shpension.se Telefon: 010 – 71 87 60

SHP står som försäkringsgivare under tillsyn av Finansinspektionen (fi.se)

Faktabladets publiceringsdag: 2026-09-09

Varning – Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension med fondförvaltning och återbetalningsskydd.

Löptid

Försäkringen kan normalt väljas med valfri förfallodag men den totala försäkringstiden måste uppgå till minst 5 år. Försäkringen kan inte ensidigt sägas upp av SH Pension.

Mål

Målet är att skapa god avkastning i relation till den valda risknivån samt att ge ett försäkringsskydd. Du som försäkringstagare bestämmer själv i vilka fonder försäkringskapitalet ska placeras och står själv den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. Avkastningen på försäkringen är beroende av värdeutvecklingen på de underliggande investeringsalternativen, vilka finns på www.shpension.se.

Målgrupp

Produkten passar om man har medel eller lång placeringshorisont och vill spara i fonder samt om man vill bestämma hur kapitalet placeras och betalas ut och samtidigt kunna dra fördel av livförsäkringens egenskaper.

Försäkringen är lämplig:

- Då avdragsutrymmet för tjänstepensionspremier enligt inkomstskattelagen är fullt utnyttjat
- Då man vill att utbetalning skall ske under annan tid än vad inkomstskattelagen medger
- När utbetalning är villkorad, t ex att den anställde skall arbeta kvar i företaget under en viss tid.
- Då man vill skydda kapitalet och återfå detta i händelse av den försäkrades död innan utbetalningar har upphört.
- Som kompanjonsförsäkring som skydd för företags kapital.

Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 % av fondandelarnas värde utbetalas till försäkringstagaren om den försäkrade avlider. För återbetalningsskyddet betalas en riskpremie baserad på den del av återbetalningsskyddet som överstiger försäkringskapitalet. Exemplet nedan visar total riskpremie för en 40-åring som sparar i 10 år. Med antagandet att den årliga avkastningen är 3 %.

Premie	100 000 kr	1 000 kr per månad
Riskpremie	19,01 - 20,74	12,06 - 12,74
Effekt på avkastning	0,0 %	0,0 %

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

Lägre risk					Högre risk	
1	2	3	4	5	6	7
Mycket låg nivå	Låg nivå	Medel - låg nivå	Medelnivå	Medel - hög nivå	Hög nivå	Mycket hög nivå

Riskindikatorn utgår från att man behåller respektive underliggande investering under dess rekommenderade innehavstid. Den faktiska risken för vissa underliggande investeringar kan variera avsevärt om försäkringen återköps i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala ut försäkringen. Risken och avkastningen för denna produkt är helt beroende av riskerna för de olika investeringar som man väljer att lägga i produkten. Eftersom återbetalningsskyddet är 1 % av försäkringens värde och detta i sin tur utgörs av de underliggande investeringarna beror produktens totala resultat helt på värdeutvecklingen av de underliggande investeringarna. De investeringsalternativ som kan väljas i denna produkt har klassificerats som 1-7 på skalan 1-7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta och den högsta riskklassen.

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, dvs såväl risken för att marknadsförhållanden påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar förmågan hos utställarna av de underliggande investeringarna att betala. Denna sammantagna risk har bedömts ligga på en skala mellan en låg nivå och en hög nivå (1 och 7).

Var uppmärksam på valutarisken. Det kan finnas underliggande investeringar som är noterade i en annan valuta än SEK. Denna valutarisk beaktas inte i riskindikatorn ovan.

Om man vill göra uttag ur försäkringen i förtid gäller särskilda villkor, se avsnittet "Hur länge bör man behålla produkten och kan man ta ut pengarna i förtid?" Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Man kan därför förlora hela eller delar av investeringen. Om vi inte kan utbetala vad vi är skyldiga kan hela investeringen gå förlorad. Det finns dock särskilda skyddsregler för försäkringstagare som minskar denna risk, se avsnittet "Vad händer om SHP inte kan göra några utbetalningar?"

Närmare information om de enskilda investeringsalternativen finns på www.shpension.se.

Vad händer om SHP inte kan göra några utbetalningar

SHP är skyldiga att göra avsättningar som ska motsvara de belopp som krävs för att SHP vid varje tidpunkt ska kunna uppfylla alla åtaganden som kan förväntas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal. Om SHP går i konkurs har försäkringstagares fordran mot SHP företräde före många andra fordringar.

Vilka är kostnaderna?

Nedanstående tabell visar hur de totala kostnaderna påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader.

De ackumulerade kostnaderna för produkten i sig visas över tre olika innehavstider. De omfattar eventuella återköpsavgifter vid förtida inlösen. Siffrorna förutsätter att investering har gjorts i ett engångsbelopp på 100 000 kr eller 1 000 kr/månad som löpande inbetalning. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden. Storleken på de verkliga kostnaderna är beroende av avkastningen i de underliggande investeringarna i försäkringen. För beräkning av kostnaderna i nedanstående scenarier har vi antagit att den årliga avkastningen är 3 % brutto, det vill säga före avdrag för alla kostnader.

Kostnad över tid

Inlösen efter	Premie	Totala kostnader kr	Effekt på avkastning %
1 år	100 000 kr	1 881 - 3 496	- 1,8 till - 3,4
	1 000 kr/mån	241 - 328	- 4,2 till - 5,7
5 år	100 000 kr	7 610 - 16 029	- 1,3 till - 2,9
	1 000 kr/mån	3 261 - 5 671	- 2,1 till - 3,7
10 år	100 000 kr	16 306 - 34 055	- 1,3 till - 2,8
	1 000 kr/mån	10 111 - 20 213	- 1,5 till - 3,0

Kostnadssammansättning

Premie		100 000 kr	1 000 kr/mån	Förklaring
Engångskostnader	Teckningskostnader	0,0 %	0,0 %	Effekten av de kostnader som betalas när försäkringen tecknas. För engångsbetald försäkring redovisas premiekostnaden här.
	Inlösenkostnader	0,0 %	0,0 %	Effekten av återköpsavgifter.
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0,0 %	0,0 %	Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten. Här redovisas 0 % eftersom kostnaderna ingår i "Övriga löpande kostnader" där alla fondförvaltningskostnader redovisas.
	Övriga löpande kostnader	- 1,2 till - 2,8 %	- 1,4 till - 3,0 %	Effekten av de kostnader vi tar ut varje år för förvaltningen av försäkringen, inklusive kostnaden för avkastningsskatt. Här ingår kostnaden för försäkringsskyddet, fondförvaltningskostnaderna samt premiekostnaden för löpande premier
Extra kostnader	Resultatbaserade kostnader	0,0 %	0,0 %	Effekten av resultatbaserade kostnader.
	Särskild vinstandel	0,0 %	0,0 %	Effekten av den särskilda vinstandelen (carried interest).

Hur länge bör man behålla produkten och kan man ta ut den i förtid?

Rekommenderad innehavstid är 10 år. Det går att ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att SHP översänt försäkringsbrev. Vill man utnyttja ångerrätten ska SHP meddelas skriftligen. Vid ångerrätt återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning.

En Företagsbetald kapitalförsäkring – Direktpension kan endast återköpas förutsatt att försäkringstagaren och panthavaren/försäkrad är överens om detta och att pensionsutfästelsen och pantförskrivningen är hävd innan återköp görs. Om återköp görs tar SHP ut en avgift för återköp såväl vid del- som helt återköp enligt nedan. År 1: Ej tillåtet att återköpa första året. År 2: – 600 kr. Återköp där det totala värdet understiger ett prisbasbelopp har ingen avgift. Ytterligare information om kostnader finns ovan under rubriken "Vilka är kostnaderna?". Avgifterna kan ändras.

Hur kan jag klaga?

SH Pension försöker alltid hålla en så god service som möjligt i alla försäkringsfrågor. Vi försöker utföra vårt arbete med noggrannhet och så snabbt och korrekt som möjligt. Missförstånd och problem går dock inte alltid att undvika. Dessa går ofta att klara upp genom ett telefonsamtal eller kompletterande uppgifter.

Kontakta i första hand den på SH Pension du har varit i kontakt med på Kundservice eller någon av våra rådgivare.

Är man fortfarande missnöjd kan man som försäkringstagare vända sig till SH Pensions kundklagomålsansvarige. Telefon: 010 - 471 87 70 eller e-post: kundklagomalsansvarig@shpension.se. Att framföra klagomål är kostnadsfritt. Mer information finns på www.shpension.se.

Övrig relevant information

Inför köp av denna försäkringsprodukt är SH Pension skyldiga att lämna förköpsinformation till dig. Den får du via din rådgivare eller via SHP:s kundservice. Du når dem via email på kontakt@shpension.se eller telefon 010 - 471 87 70.