

Faktablad – Pensionsförsäkring med fondförvaltning

Detta faktablad innehåller en översiktlig beskrivning av pensionsförsäkring med fondförvaltning som tecknas hos Svensk Handel Fondförsäkring AB (SHFF). Du väljer själv vilka fonder ditt pensionssparande ska placeras i. Den finansiella risken tar du själv och ditt pensionssparande kan både öka och minska i värde. Värdet av pensionskapitalet beror på värdeutvecklingen i de fonder som du har valt att placera dina inbetalda premier i. För mer information om produkten hänvisar vi till förköpsinformationen som du ska ta del av innan försäkring tecknas samt de fullständiga försäkringsvillkoren som finns på www.shpension.se

Försäkringen tillhör skattekategori P.

Erbjudandet att teckna Pensionsförsäkring med fondförvaltning gäller tills vidare om inget annat meddelas i följebrev eller liknande. Eventuellt lämnad offert gäller i 30 dagar från utskriftsdatum.

Försäkringsbolagets finansiella styrka.

Solvenskvoten var 1,9 per 2017-09-30. Detta innebär att SHFF uppfyller lagkraven på kapitalbuffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning.

Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

Fondförvaltning innebär att försäkringstagaren vid var tid beslutar hur pensionskapitalet ska placeras. Den finansiella risknivån i fondförvaltning förändras över tiden. Du avgör själv hur dina pengar ska placeras och kan på så sätt aktivt påverka utvecklingen. Fondförvaltning ger dig ingen garanterad avkastning utan resultatet beror helt och hållet på hur dina fonder utvecklas. Vi erbjuder allt från räntefonder med låg risk till mer offensiva aktiefonder.

Vilka fonder erbjuds?

Du får 13 st fonder att välja bland, med olika inriktningar och risknivåer. Du kan när som helst byta fonder direkt på vår hemsida utan att det kostar dig något. Vill du göra det enkelt för dig kan du välja ett av våra färdiga fondpaket med tre olika risknivåer; försiktig, medel eller offensiv.

Aktuellt fondutbud

Totalt antal fonder	16
Andel externa fonder	100 % (16 st)
Andel blandfonder	19 % (3 st)
Andel aktiefonder	62 % (10 st)
Andel räntefonder	19 % (3 st)
Andel hedgefonder	0
Andel indexfonder	0
Aktivt förvaltade fonder	Alla (16 st)

Mer information om de fonder vi erbjuder finns på www.shpension.se där även faktablad för varje fond finns.

Utbetalning

Lägsta startålder för utbetalning	55 år
Högsta startålder för utbetalning	Inget tak
Kortaste utbetalningstid	5 år
Längsta utbetalningstid	Livsvarigt

Utbetalning sker månadsvis. Storleken på utbetalningen bestäms vid varje utbetalningstillfälle och beror bl.a. på inlösenvärdet för försäkringens fondinnehav, och kan därmed variera.

Det går också att begära att få ut pensionen i förtid (tidigast vid 55 år) eller att skjuta upp pensionsutbetalningen. Det går också att ändra utbetalningstiden. Vissa ändringar kräver hälsoprövning.

Avgifter och skatter

Försäkringsavgifter

Fast årsavgift	180 kr
Årlig avgift på fondvärdet	0,5 %

Fondavgifter

Fondbolaget tar ut en fondavgift som skall täcka kostnader för att förvalta och administrera fonden.

Respektive fonds avgift framgår av de faktablad som finns för respektive fond och finns på www.shpension.se

Premiefrielse

Om försäkringen kombineras med premiefrielseförsäkring är avgiften för detta moment 3,2 % av den premie som betalas.

Försäkringsgivare för premiefrielseförsäkring är Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, org.nr. 502006-6329.

Skatter

Försäkringen är P-klassad. Detta innebär att de premier som inbetalas under året på försäkringen ger, under vissa förutsättningar, rätt till skatteavdrag. Utbetalda belopp inkomstbeskattas. För privatpersoner är avdragsmöjligheten avskaffad helt från 2016. Näringsidkare och löntagare utan pensionsrätt får göra ett avdrag som motsvarar 35 % av lönen upp till 10 prisbasbelopp. För tjänstepension gäller att maximal avdragsgill premie är 35% av en anställds inkomst, innevarande år alternativt föregående år om det skulle vara mer fördelaktigt, dock max tio prisbasbelopp (455 000 kr 2018).

Kontrolluppgifter lämnas av SHFF avseende privat inbetalda premier och utbetalda belopp.

SHFF betalar varje år avkastningsskatt på en schablonmässigt beräknad avkastning på försäkringsbeståndet. Underlaget för avkastningsskatten baseras på försäkringens värde vid årets ingång. Underlaget multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan året före. Dock lägst 0,5 % om den genomsnittliga statslåneräntan året före understiger 0,5 % (genomsnittlig statslåneränta 2017 = 0,51 %). På underlaget tas en avkastningsskatt ut på 15 %. Avkastningsskatten tas ut oberoende av om tillgångarna har ökat eller minskat under året. Kostnaden för skatten fördelas på försäkringskapitalet i varje försäkring genom ett avdrag på återbäringsräntan. Avkastningsskatten 2018 är 0,077 %.

Exempel: Skatter och avgifter som tas ut första året på en försäkring med 100 000 kr i engångspremie.

Premieavgift	0 kr
Fast avgift	180 kr
Kapitalavgift	500 kr
Avkastningsskatt	77 kr
Summa avgifter och skatter	757 kr

Försäkringsskydd

Följande skydd kan kopplas till försäkringen:

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att vid dödsfall innan första pensionsutbetalningsdatum så utbetalas pensionskapitalet uppdelat på fem år till förmånstagare. Om dödsfallet sker efter att pensionsutbetalningarna har påbörjats men innan slututbetalningsdatum övergår utbetalningarna till förmånstagare intill slututbetalningsdatum, dock längst intill 20 år efter första pensionsutbetalningsdatum.

Villkor för flytt av sparande eller återköp

Försäkringen innehåller flytträtt. Det innebär att hela försäkringskapitalet kan flyttas till ett annat försäkringsbolag. För en ren ålderspension (d.v.s. inget återbetalningsskydd) så kan hälsoprövning erfordras. Flytt medges först ett år efter försäkringens tecknande (dateringsdag). En fast avgift tas ut på 700 kr och en rörlig avgift enligt nedan:

Rörlig avgift i procent av försäkringskapitalet:

År 1	Ingen flytträtt
År 2	2,5 %
År 3	2,0 %
År 4	1,5 %
År 5	1,0 %
Försäkringar äldre än 5 år	0,5 %

Vid intern flytt av fondförsäkring till traditionellt förvaltd pensionsförsäkring (SHFF till Svensk Handel Pensionskassan) tas inga avgifter ut.

Med återköp menas att man får försäkringens värde utbetalt som ett engångsbelopp. Enligt skatterättsliga regler så kan en pensionsförsäkring, som huvudregel, inte återköpas. Vissa undantag medges i inkomstskattelagen och vid synnerliga skäl kan dispens beviljas av skatteverket.

Övrig information

Detta faktablad är till för att ge en övergripande information om Pensionsförsäkring med fondförvaltning och att underlätta jämförelser. Förköpsinformation och de fullständiga försäkringsvillkoren finns på www.shpension.se

Information kring pensionsprodukter finns också hos Konsumenternas försäkringsbyrå.

Konsumentverket övervakar efterlevnaden av Marknadsföringslagen (2008:486).

Finansinspektionen utövar tillsyn över försäkringsföretagen.

Försäkringsgivare och personuppgiftsansvarig är Svensk Handel Fondförsäkring AB, 103 29 Stockholm, organisationsnummer: 516406-0310. Om premiefrielseförsäkring tecknas är Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, org.nr. 502006-6329 försäkringsgivare för detta moment.

Faktabladets publiceringsdag: 2018-03-01.

Kontakt

Telefon: 010 – 471 87 60

E-post: kontakt@shpension.se