

Privatpension Fond

1. Inledning

Detta är en översiktlig beskrivning av pensionsförsäkring med fondförvaltning i Handelsbanken Liv.

Produkten är till för pensionssparande och passar dig som själv vill välja risknivå i sparandet.

Handelsbanken Liv är Handelsbankskoncernens livförsäkringsbolag och ett helägt dotterbolag. Handelsbanken Liv är ett vinstutdelande försäkringsbolag.

Den 31 december 2023 var solvenskvoten i Handelsbanken Liv 2,26. En solvenskvot som är minst 1 innebär att företaget uppfyller EU:s krav på kapitalbuffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning.

2. Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

Privatpension Fond är ett pensionssparande där du själv väljer fonder och successivt bygger upp ett försäkringskapital. Du som sparar ansvarar själv för placeringarna och väljer bland valbara fonder. Risknivån i försäkringen beror därmed på vilka fondandelar du valt. Hur stor pensionen blir är beroende av hur mycket pengar som betalas in, hur stor avkastningen blir och avgifterna för försäkringen.

Garanti

Det finns ingen garanti i produkten Något löfte om pensionens storlek lämnas därför inte.

Utbudet av fonder kan förändras över tiden. För mer information hänvisar vi till handelsbanken.se. Där kan du även hitta fondernas faktablad. I ett fåtal fonder utgår prestationsrelaterade avgifter som i förekommande fall redovisas i respektive fonds faktablad. Det förekommer inga insättnings- eller uttagsavgifter för fonder placerade i försäkringen.

Fondutbud och avgifter redovisas under punkt 4. Avgifter

3. Utbetalning

Du tar ut din pension genom periodiska utbetalningar. Det förvalda utbetalningsalternativet är utbetalning under 5 år vid 65 års ålder för försäkringar tecknade innan 1 januari 2024, för försäkringar tecknade efter 1 januari 2024 är det vid 67 års ålder. Detta kan du ändra. Här ser du vilka alternativ som finns:

Lägsta ålder för utbetalning	55 år
Högsta ålder för utbetalning	95 år
Kortaste utbetalningstid	5 år
Längsta utbetalningstid	Hela livet
Tidsbegränsad utbetalning	40 år
Livsvarig utbetalning	Ja

Utbetalningarna är baserade på det försäkringskapital som du byggt upp genom ditt sparande. Utbetalningen kan variera beroende på hur fonderna utvecklas. För närvarande bestäms utbetalningsbeloppet genom att försäkringskapitalet delas med förväntat antal utbetalningar. För försäkringar där utbetalningen är livsvarig och/eller inte har återbetalningsskydd gäller att utbetalningens storlek påverkas av Handelsbanken Livs livslängdsantaganden.

Utän samtycke eller krav på hälsoprövning kan försäkringen ändras i följande fall:

- höjning/sänkning av pensionsåldern
- ändring av utbetalningstid, dock endast före första utbetalningen

4. Avgifter

För den löpande fondförvaltningen tar Handelsbanken Fonder ut en förvaltningsavgift på 0,13 till 2,07 procent beroende på fond. Denna avgift är inräknad i fondkursen. Externa fonder kan ha ett avvikande kostnadsuttag.

Insättningsavgift	0 %
Årlig kapitalavgift	0,75 %
Årlig fast avgift	60 kr

Om du väljer till ett försäkringsskydd, exempelvis premiebefrielse, tillkommer betalning för dessa.

Avgifterna dras varje dag från försäkringskapitalet.

Fondutbud

Typ av fonder	Andel /antal	Årlig avgift*
Totalt antal fonder	80 st	0,13 – 2,07 %
Max. antal fondval	10 st	
Andel externa	16 %	0,13 – 2,07 %
Aktivt förvaltade fonder	51 st	0,15 – 2,07 %
Andel indexfonder	25 %	0,20 – 0,70 %
Andel blandfonder	26 %	0,35 – 1,58 %
Andel aktiefonder	57 %	0,20 – 2,07 %
Andel räntefonder	15 %	0,13 – 1,02 %
Andel hedgefonder	1,30 %	1,52 %

*Den årliga avgiften inkluderar förvaltningsavgiften och utgör betalning för drift av fonden inklusive marknadsföring och distribution. I den årliga avgiften ingår inte transaktionskostnader såsom courtage på värdepapperstransaktioner.

De avgifter som anges gäller vid publiceringsdagen och kan i framtiden ändras om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller annan särskild omständighet.

Skatteregler för försäkringstagaren

Det du betalar in till pensionen genom en pensionsförsäkring är inte avdragsgill för den som har inkomst av tjänst. För den som saknar pensionsrätt i anställning gäller andra avdragsregler. Utbetald pension från en pensionsförsäkring beskattas som inkomst av tjänst.

Försäkringskapitalet beskattas varje år med en avkastningsskatt. Skatten betalas av Handelsbanken Liv. För att bekosta skatten dras ett belopp från försäkringskapitalet den första januari varje år. Skattesatsen är för närvarande 15 procent och beräknas på den genomsnittliga statslåneräntan, dock lägst 0,5 procentenheter, för förgående år.

Typexempel

Ett exempel på första årets avgifter och skatt på ett försäkringskapital på 100 000 kronor utan hänsyn tagen till eventuell värdeförändring.

Årlig kapitalavgift	750 kr
Fast avgift	60 kr
Årlig fondförvaltningsavgift	Som lägst 130 kr, som högst 2 070 kr.
Avkastningsskatt (2025-01-01)*	323 kr
Summa avgifter och skatt	Som lägst 1 263 kr, som högst 3 203 kr.

* Genomsnittlig statslåneränta (SLR) 2024 var 2,15 %.

100 000 kr x (2,15%) x 15%.

5. Försäkringsskydd

Följande försäkringsskydd kan du komplettera ditt sparande med:

		Behövs hälsoprövning?
Återbetalningsskydd	Ja	Nej*
Livförsäkring	Ja	Ja
Sjukförsäkring	Ja	Ja
Olycksfallsförsäkring	Ja	Nej
Premiebefrielse	Ja	Ja

*Tillägg av återbetalningsskydd i efterhand kan kräva hälsoprövning.

Du som väljer att inte ha återbetalningsskydd kopplat till din pensionsförsäkring riskerar att försäkringskapitalet inte betalas ut om du avlider. För denna risk kompenseras du med en ersättning, så kallad riskkompensation, vars storlek är beroende av ålder och hur stort försäkringskapitalet är.

Vad kostnaden blir för respektive försäkringsskydd hittar du på handelsbanken.se/forsakring.

6. Villkor för flytt av sparande eller återköp

Du har möjlighet att flytta försäkringskapitalet till en annan pensionsförsäkring inom Handelsbanken Liv eller till en pensionsförsäkring hos annan försäkringsgivare. För försäkring som inte omfattas av återbetalningsskydd kan en godkänd hälsoprövning krävas innan flytt av försäkringskapital kan beviljas.

Värdet av det flyttbara kapitalet är försäkringskapitalet. Vi tar inte ut någon avgift för flytten. Avgiften kan enligt villkoren komma att ändras.

Återköp

Återköp är inte tillåtet.

7. Flytt av sparande till Handelsbanken Liv

Du har möjlighet att flytta försäkringskapital till Handelsbanken Privatpension. Handelsbanken Liv tar inte ut någon flyttavgift i samband med flytt till oss.

8. Övrig information

Syftet med det här faktabladet är att underlätta jämförelser med andra sorters sparande och ge en första vägledning vid val av pensionsförsäkring. Innan du tecknar försäkringen ska du ta del av fullständig förköpsinformation som du hittar på handelsbanken.se/privatpension. Där kan du även hitta försäkringsvillkoren.

Handelsbanken Liv

Säte: Stockholm

516401-8284

Box 1325

111 83 Stockholm

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för Handelsbanken Livs verksamhet.

Ytterligare information om sparande i Handelsbanken Liv hittar du på handelsbanken.se/forsakring.

Vill du ha information om försäkringar i allmänhet kan du kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå via bankforsakring.konsumenternas.se.

Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486). På minpension.se hittar du en ordlista över de vanligaste pensionsorden.

Publiceringsdatum 2024-01-01.