

Regelverk för Handelsbanken ITP Hållbar Pension

Del av villkor Avtalspension ITP
Januari 2024

Handelsbanken ITP Hållbar Pension är ett portföljsparande i fondförsäkring för försäkrade inom Avtalspension ITP. Portföljsparandet anvisas för närvarande som entrélösning inom Avtalspension ITP, och kan även väljas av försäkrad inom Avtalspension ITP som gör ett eget fondval.

Aktiefonder har en högre förväntad avkastning medan räntefonder har en lägre och mer stabil förväntad avkastning därför har portföljsparandet en högre andel aktiefonder under uppbyggnadsfasen, och får en högre andel räntefond inför och under utbetalning av försäkringskapitalet. Omfördelningen från aktiefonder till räntefond påbörjas tio år före avtalade pensionsålder* och sker enligt förutbestämt regelverk. Längden på perioden för omplacering beror på den försäkrades valda tid för utbetalning av pensionskapitalet.

Den försäkrades val av portföljsparande innebär att den försäkrade lämnar fullmakt till Handelsbanken Liv, i den omfattning bolagets portföljsparande gäller för försäkringen, att i den försäkrades ställe utöva placeringsrätten i enlighet med försäkringsavtalet.

Handelsbanken Liv ska där igenom på eget initiativ och utan samråd med den försäkrade vidta placeringar och omplaceringar av försäkringskapitalet i portföljsparandet så länge fullmakten gäller.

Försäkringskapitalets placering över tid, vid livsvarig utbetalning från avtalad pensionsålder 65 år

Ålder	Aktiefond %	Räntefond %
-55	100	0
65	65	35
70	55	45
75	45	55
80	35	65
85	25	75

När fördelningen blir 25 procent aktiefonder och 75 procent räntefonder är målfördelningen uppnådd. Vid livsvarig utbetalning uppnås målfördelningen tjugo år efter avtalad pensionsålder. Omplaceringen fortsätter därmed även efter pensioneringen förutsatt att utbetalningstiden är längre än fem år. För en tidsbegränsad utbetalning är försäkringskapitalet helt omplacerat när fem år återstår av utbetalningen. Omplacering till räntefond sker då i snabbare takt.

Om försäkrad ändrar pensionsålder eller period för utbetalning kan det ge upphov till omplaceringar utöver den årliga omplaceringen.

Den försäkrade har när som helst rätt att helt eller delvis omplacera försäkringskapitalet i enlighet med försäkringsavtalet. En sådan omplacering innebär att portföljsparandet upphör att gälla till den del omplacering skett. En försäkrad har möjlighet att senare helt eller delvis nyansluta eller återansluta sig till portföljsparandet.

Handelsbanken ITP Hållbar Pension förvaltas inte aktivt. Portföljsparandet har en fast allokering med årlig rebalansering för att upprätthålla den ursprungliga fördelningen mellan de fonder som ingår. I portföljsparandet ingår fonder som vid var tid är valbara fonder för Avtalspension ITP. Antalet fonder som kan ingå i portföljsparandet kan variera över tid och är som lägst två. Aktuell information om hur portföljsparande inom ITP-planen är uppbyggt finns på handelsbanken.se/itp. Under fondutbudet hittar du också uppgift om aktuell risknivå i fonderna som ingår.

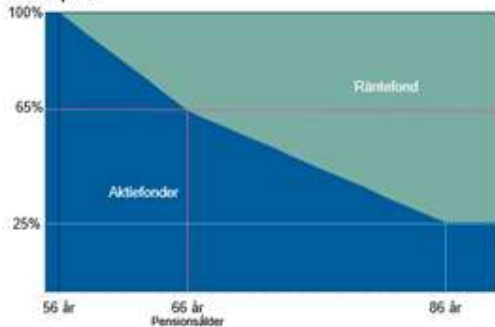
Portföljsparandet kan som placeringsalternativ antingen gälla hela försäkringskapitalet eller kombineras med eget valda fonder i en och samma försäkring. Regler för utbetalning och pensionsålder regleras i försäkringsvillkoren. Under uppbyggnadsfasen är fondförvaltningsavgiften för Handelsbanken ITP Hållbar Pension för närvarande 0,13 procent. När omfördelningen påbörjas trappas fondförvaltningsavgiften successivt ner. Lägsta avgift efter full omfördelning är för närvarande 0,07 procent. Avgiften är beroende av de underliggande fonderna som portföljsparandet är uppbyggt av, avgiften kan därför variera över tid. Aktuell avgift finns alltid tillgänglig på handelsbanken.se/itp.

Handelsbanken Liv har rätt att göra ändringar i detta regelverk avseende omplaceringar och risknivå efter godkännande av ITP-nämnden.

* Standardåldern för uttag av pension är för närvarande 66 år för ITP1 och 65 år för ITPK och LP.

Illustration över omfördelning av kapital inför samt under utbetalningstid

Exempel 1

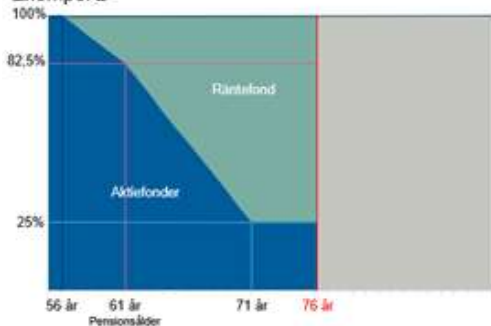


I Exempel 1 har försäkrad valt att gå i pension vid 66 års ålder med livsvarig utbetalningstid.

Vid pensionstillfället är 65 procent av kapitalet placerat i aktiefonder och 35 procent i räntefond. Vid 86 års ålder är målfördelningen uppnådd med 25 procent i aktiefonder och 75 procent i räntefond.

Pensionsutbetalningen pågår livet ut.

Exempel 2

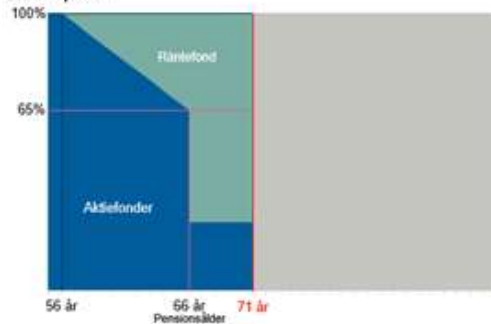


I Exempel 2 har försäkrad valt att gå i pension vid 61 års ålder med utbetalningstid 15 år.

Vid pensionstillfället är 82,5 procent av kapitalet placerat i aktiefonder och 17,5 procent i räntefond. Vid 71 års ålder är målfördelningen uppnådd med 25 procent i aktiefonder och 75 procent i räntefond.

Pensionsutbetalningen upphör vid 76 års ålder.

Exempel 3



I Exempel 3 har försäkrad valt att gå i pension vid 66 års ålder med utbetalningstid 5 år.

Vid pensionstillfället är 65 procent av kapitalet placerat i aktiefonder och 35 procent i räntefond. Kapitalet justeras direkt mot målfördelningen med 25 procent i aktiefonder och 75 procent placerat i räntefond.

Pensionsutbetalningen upphör vid 71 års ålder.

ID 2023-12-04 16:54:18

Om risk. Historisk utveckling är ingen garanti för framtiden. Fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka alla pengar du satt in. En fond med risknivå 6-7 enligt fondens faktablad, kan variera kraftigt i värde till följd av fondens sammansättning och förvaltningsmetodik. Informationsbroschyr, fondbestämmelser och faktablad finns under respektive fond i kurslistan på handelsbanken.se/fonder.

HL1419 1.2 2023-12-15