

Handelsbanken ITP Hållbar Pension

Handelsbanken ITP Hållbar Pension är vår entrélösning för avtalspension. Den är framtagen för att ge dig ett sparande med förutsättningar till god långsiktig avkastning. Risken i placeringarna minskar genom omfördelning från aktier till ränta ju närmre pensionsåldern du kommer, men även under din utbetalning, för att trygga ditt pensionssparande.

Handelsbanken ITP Hållbar Pension är ett portföljsparande som består av noga utvalda fonder som investerar för en hållbar omställning. Förutom låga avgifter har avkastningen en avgörande betydelse för hur stor din pension slutligen blir. Aktiefonder har en högre förväntad avkastning medan räntefonder har en lägre och mer stabil förväntad avkastning. Därför har Handelsbanken ITP Hållbar Pension en högre andel aktiefonder under merparten av den tid du förvärvsarbetar och sparar in pensionen, under den så kallade spartiden, och en högre andel räntefond inför och under utbetalning av din pension. Den successiva omfördelningen från aktiefonder till räntefond påbörjas tio år före din avtalade pensionsålder*, under den så kallade trygghetsfasen. Omfördelningen mot räntefond gör att ditt pensionssparande blir tryggare ju längre tiden går.

När fördelningen blir 25 procent aktiefonder och 75 procent räntefonder är den så kallade målfördelningen uppnådd. Vid livsvarig utbetalning uppnås målfördelningen tjugo år efter avtalad pensionsålder.

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 |

Om du väljer en tidsbegränsad utbetalning som är kortare än 20 år, sker omfördelningen till räntefond i snabbare takt, för att kunna uppnå målfördelningen (25 procent aktiefonder och 75 procent räntefond) till pensions-utbetalningens slut. Detta görs för att kunna trygga försäkringskapitalet på bästa sätt under utbetalningstiden. På så sätt minskar vi också risken för att stora svängningar på börsen under kort tid inför eller under utbetalningen av din pension ska få negativa konsekvenser för dig.

Avgift för entrélösningen

Fondförvaltningsavgiften för Handelsbanken ITP Hållbar Pension är 0,13%-0,07%. Avgiften minskar då omfördelning sker till Handelsbanken Institutionell Kortrränta, och är 0,07% då fondportföljen når målfördelningen och aktieandelen är 25%.

Så här placeras kapitalet

Handelsbanken ITP Hållbar Pension investerar i aktivt förvaltade fonder för att skapa ett så stort pensionskapital som möjligt för dig inför din utbetalning. Under spartiden investeras försäkringskapitalet i aktiefonder, som placerar i Svenska kvalitetsbolag, samt i fonder som använder en tematisk investeringsprocess för att hitta bolag globalt och i tillväxtmarknader som gynnas av omställningen till ett hållbart samhälle. Under trygghetsfasen omplaceras aktiefonderna till räntefond. Fondinnehavet i Handelsbanken ITP Hållbar Pension omfördelas årsvis för att säkerställa att kapitalet är viktat enligt ursprunglig fördelning och allokeringsstrategi.

| Fond | Andel % |
|------------------------------------|---------|
| Handelsbanken Sverige Selektiv | 40% |
| Handelsbanken Global Tema | 30% |
| Handelsbanken Tillväxtmarknad Tema | 20% |
| Handelsbanken Hållbar Energi | 10% |

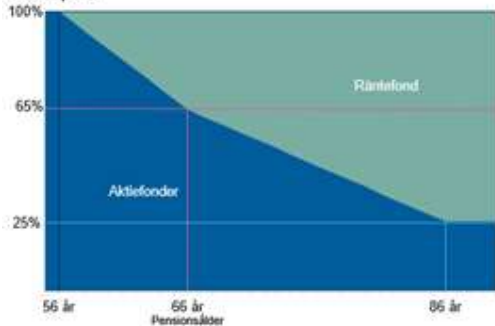
Fonder i Handelsbanken ITP Hållbar Pension

Vår policy för hållbarhet tar sin utgångspunkt i internationella normer för miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, korruption samt kontroversiella vapen. Fonderna som ingår i Handelsbanken ITP Hållbar Pension har särskilda hållbarhetskriterier och undviker investeringar i fossila bränslen. Fondernas Hållbarhetsprofil och Morningstars Hållbarhetsbetyg redovisas i fondlistan på vår webbplats och i vår mobilapp. Vi redovisar även fondernas koldioxidavtryck på handelsbanken.se/ansvarsfullainvesteringar.

* 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

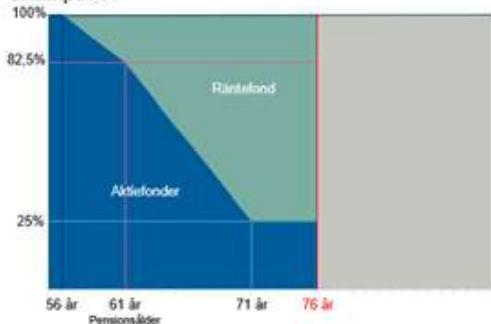


I Exempel 1 har försäkrad valt att gå i pension vid 66 års ålder med livsvarig utbetalningstid.

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

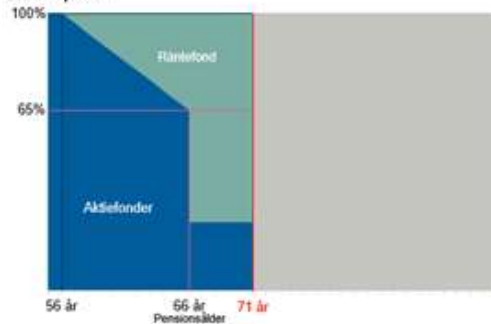


I Exempel 2 har försäkrad valt att gå i pension vid 61 års ålder med utbetalningstid 15 år.

Vid pensionstillfället är 82,5 procent av kapitalet placerat i aktiefonder och 12,5 procent i räntefond. Vid 71 års ålder är målfördelningen uppnådd med 25 procent i aktiefonder 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.

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.