

Regelverk för Fondportfölj SAF-LO

Del av villkor HL785 Avtalspension SAF-LO

April 2024

Handelsbanken Fondportfölj SAF-LO är ett portföljsparande i fondförsäkring för försäkrade inom Avtalspension SAF-LO. Portföljsparandet anvisas för närvarande som entrélösning inom Avtalspension SAF-LO, och kan även väljas av försäkrad inom Avtalspension SAF-LO som gör ett eget fondval.

Aktier har en högre förväntad avkastning medan räntor och alternativa tillgångar* har en lägre och mer stabil förväntad avkastning därför har portföljsparandet en högre andel aktier i fonden under uppbyggnadsfasen, och får en högre andel räntor och alternativa tillgångar i fonden inför och under utbetalning av försäkringskapitalet. Omfördelningen från aktier till räntor och alternativa tillgångar påbörjas vid 55 års ålder och sker enligt förutbestämt regelverk.

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 därigenom 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	Aktier %	Räntor %	Alternativa tillgångar %
-55	100	0	0
55 - 59	75	20	5
60 - 64	50	30	20
Från 65 -	25	55	20

När fördelningen blir 25 procent aktier och 55 procent räntor och 20 procent alternativa tillgångar är målfördelningen uppnådd. Ingen ytterligare omfördelning sker efter 65 års dagen.

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](https://handelsbanken.se/fonder).

* Med alternativa tillgångar avses fonder eller andra finansiella instrument som ger exponering mot råvaror, fastigheter och andra tillättna tillgångsslag utöver aktier och räntor, vars syfte är att öka fondens riskspridning .

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 Fondportfölj SAF-LO 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 SAF-LO. Antalet fonder som kan ingå i portföljsparandet kan variera över tid och är som lägst en. Aktuell information om hur portföljsparande inom Avtalspension SAF-LO är uppbyggt finns på handelsbanken.se/saf-lo. 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 Fondportfölj SAF-LO för närvarande 0,30 procent. När omfördelningen påbörjas trappas fondförvaltningsavgiften ner. Lägsta avgift efter full omfördelning är för närvarande 0,20 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/saf-lo.

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