

Pension för egenföretagare 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 Handelsbanks-koncernens livförsäkringsbolag och ett helägt dotterbolag. Handelsbanken Liv är ett vinstutdelande försäkringsbolag.

Den 31 december 2018 var solvenskvoten i Handelsbanken Liv 2,29. 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

Pension för egenföretagare 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 pensions 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 15 år vid 65 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.

Utan 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 0,15 till 2,07 procent beroende på fond. Denna avgift är inräknad i fondkursen. Externa fonder kan ha ett avvikande kostnadsuttag.

Insättningsavgift	0 %
Årlig kapitalavgift	0,65 %
Årlig fast avgift	120 kr

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

Avgifterna dras varje dag från försäkringskapitalet.

Fondutbud

Typ av fonder	Antal	Årlig avgift*
Totalt antal fonder	75 st	0,15 – 2,07 %
Max. antal fondval	10 st	
Andel externa	9 st	1,0 – 2,07 %
Aktivt förvaldade fonder	54 st	0,15 – 2,07 %
Andel indexfonder	20 st	0,20 – 0,70 %
Andel blandfonder	20 st	0,35 – 1,58 %
Andel aktiefonder	43 st	0,20 – 2,07 %
Andel räntefonder	9 st	0,15 – 1,10 %
Andel hedgefonder	1 st	1,72 %

*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 normalt avdragsgillt upp till 35 procent av inkomsten, dock högst 10 prisbasbelopp. 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 föregående år.

Typexempel

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

Årlig kapitalavgift	650 kr
Fast avgift	120 kr
Årlig fondförvaltningsavgift	Som lägst 150 kr, som högst 2 460 kr.
Avkastningsskatt (2019-01-01)*	75 kr
Summa avgifter och skatt	Som lägst 995 kr, som högst 3 305 kr.

* Genomsnittlig statslåneränta (SLR) 2018 var 0,48%
100 000 x (0,50 %) x 15 %.

5. Försäkringsskydd

Följande försäkringsskydd kan du komplettera ditt sparande med:

		Behövs hälsoprövning?
Återbetalningsskydd	Ja	Nej*
Familjepension (efterlevandeskydd)	Ja	Ja
Sjukförsäkring	Ja	Ja
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. Riskkompensationens storlek är beroende av ålder, kön och hur stort försäkringskapitalet är.

Kostnaden för respektive försäkringsskydd presenteras i en individuell offert. Kontakta kundansvarig på ditt bankkontor eller Kundstöd på 0771-78 22 25.

6. Villkor för flytt eller sparande eller återköp

Flytt

Du har möjlighet att flytta försäkringskapitalet till en ny pensionsförsäkring inom Handelsbanken Liv eller till en ny pensionsförsäkring hos annan försäkringsgivare. Du kan

flytta försäkringskapitalet när som helst, förutom under de första fem åren av utbetalningstiden. För försäkring som inte omfattas av återbetalningsskydd kan en godkänd hälsoprövning krävas innan flytt av försäkringskapital till annan försäkringsgivare kan beviljas.

Värdet av det flyttbara kapitalet är försäkringskapitalet med avdrag för flyttavgift. Avgiften kan enligt villkoren komma att ändras.

Om du flyttar försäkringskapitalet till en annan försäkringsgivare tar vi ut en flyttavgift på 1 procent av försäkringskapitalet, minst 500 kronor.

Exempel: Om försäkringskapitalet är 100 000 kronor blir flyttavgiften 1 000 kronor.

Flyttbart försäkringskapital efter avdrag för flyttavgift blir då 99 000 kronor.

Vi tar för närvarande inte ut någon flyttavgift i samband med flytt till ny pensionsförsäkring inom Handelsbanken Liv.

Återköp

Återköp är inte tillåtet.

7. Flytt av sparande till Handelsbanken Liv

Du har möjlighet att flytta försäkringskapital till Pension för egenföretagare. 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/tjanstepension. 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 2019-04-30.