

Regelverk för Handelsbanken Hållbar Pension

Del av villkor HL1430 Handelsbankens Tjänstepension
September 2024

Handelsbanken Hållbar Pension är ett portföljsparande i fondförsäkring för försäkrade inom Handelsbankens Tjänstepension. Portföljsparandet anvisas för närvarande som entrélösning och kan även väljas av försäkrad 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 den månad som den försäkrade fyller 57 år under den så kallade trygghetsfasen.

Försäkringskapitalets placering över tid med den försäkrades individuella nedtrappning av risk.

Ålder	Andel Aktiefond %	Andel Räntefond %
Fram till		
57 års ålder	100%	0%
57	95%	5%
58	90%	10%
59	85%	15%
60	80%	20%
61	75%	25%
62	70%	30%
63	65%	35%
64	60%	40%
65	55%	45%
66	50%	50%
67	45%	55%
68	40%	60%
69	35%	65%
70	30%	70%
71	25%	75%
Efter		
71 års ålder	25%	75%

När fördelningen blir 25 procent aktiefonder och 75 procent räntefonder är målfördelningen uppnådd.

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.

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 Hållbar Pension förvaltas inte aktivt.

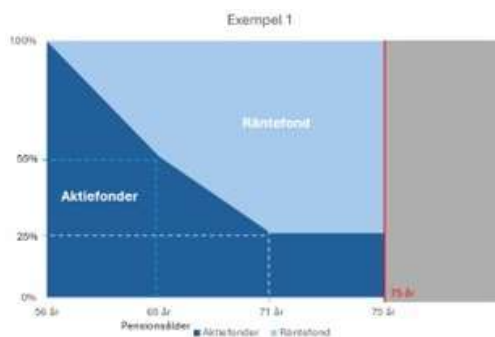
Portföljsparandet har en fast allokering med årlig rebalansering för att upprätthålla den ursprungliga fördelningen mellan de fonder som ingår. I portföljsparandet ingår fonder som vid var tid är valbara fonder för Handelsbankens Tjänstepension.

Antalet fonder som kan ingå i portföljsparandet kan variera över tid och är som lägst två.

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 Hållbar Pension, för närvarande 0,90 procent. När omfördelningen påbörjas trappas fondförvaltningsavgiften successivt ner. Lägsta avgift efter full omfördelning är för närvarande 0,30 procent. Avgiften är beroende av de underliggande fonderna som portföljsparandet är uppbyggt av och avgiften kan därför variera över tid. Aktuell avgift finns alltid tillgänglig på handelsbanken.se/hallbar-pension.

Handelsbanken Liv har rätt att göra ändringar i detta regelverk avseende omplaceringar och risknivå.

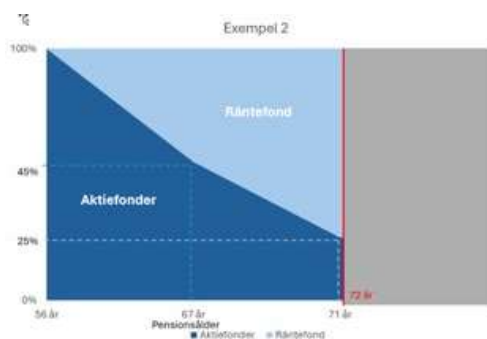
Illustration över omfördelning av kapital inför samt under utbetalningstid



I Exempel 1 har försäkrad valt att gå i pension vid 65 års ålder med utbetalningstid 10 år.

Nedtrappning påbörjas vid 57 års ålder och vid pensionstillfället är 55 procent av kapitalet placerat i aktiefonder och 45 procent i råntefond. Vid 71 år är målfördelningen uppnådd med 25 procent i aktiefonder och 75 procent i råntefond.

Pensionsutbetalningen upphör vid 75 års ålder.



I Exempel 2 har försäkrad valt att gå i pension vid 67 års ålder med utbetalningstid 5 år.

Nedtrappning påbörjas vid 57 års ålder och vid pensionstillfället är 45 procent av kapitalet placerat i aktiefonder och 55 procent i råntefond. Vid 71 år är målfördelningen uppnådd med 25 procent i aktiefonder och 75 procent i råntefond.

Pensionsutbetalningen upphör vid 72 års ålder.

ID 2024-10-04 16:39:15

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.

HL1434 1.0 2024-10-07