

Regelverk för Handelsbanken BTP Auto

Del av villkor HL800 Avtalspension BTP 1
Oktober 2025

Handelsbanken BTP Auto är ett portföljsparande i fondförsäkring för försäkrade inom avtalspension BTP 1. Portföljsparandet anvisas för närvarande som entrélösning inom Avtalspension BTP 1, och kan väljas av försäkrade inom Avtalspension BTP 1 som gör ett eget fondval för den valbar del.

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 försäkrade fyller 56 år och sker succesivt med 5 procent per år och pågår fram till den försäkrades 75 års ålder.

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.

Ålder	Aktiefond %	Räntefond %
-55	75	25
65	50	50
70	37,5	62,5
75	25	75
80	25	75
85	25	75

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

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 BTP Auto 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 BTP 1. Antalet fonder som kan ingå i portföljsparandet kan variera över tid och är som lägst två. Aktuell information om hur portföljsparande inom BTP 1 planen är uppbyggt finns på handelsbanken.se/btp. 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. Fondförvaltningsavgiften för Handelsbanken BTP Auto för närvarande 0,36 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 [så förvaltas BTP Auto](https://handelsbanken.se/btp)

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

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.