

Regelverk för Handelsbanken Horisont Pensionsportfölj

Maj 2026

Handelsbanken Horisont Pensionsportfölj är ett portföljsparande i fondförsäkring för försäkrade inom Handelsbankens Tjänstepension, Handelsbankens Pension för egenföretagare och Handelsbankens Direktension. Portföljsparandet kan väljas av försäkrad som gör ett eget fondval.

Portföljsparandet består av aktiefonder och räntefond, och den procentuella fördelningen mellan aktiefonder och räntefond förändras över försäkringens olika faser, från uppbyggnadsfasen fram till den så kallade trygghetsfasen.

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 aktiefond till räntefond påbörjas 10 år innan pensionsålder, under den så kallade trygghetsfasen. Under denna fas sker en individuell nedtrappning av risk, fram till dess att målfördelningen på 25 procent aktiefonder och 75 procent räntefond är 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.

Tabellen nedan visar försäkringskapitalets fördelning mellan aktiefonder och räntefond under trygghetsfasen om pensionsåldern är 67 år.

Ålder	Andel Aktiefond %	Andel Räntefond %
Fram till 57 års ålder	100%	0%
57	100%	0%
58	97,5%	2,5%
59	95%	5%
60	92,5%	7,5%
61	90%	10%
62	87,5%	12,5%
63	85%	15%
64	82,5%	17,5%
65	80%	20%
66	77,5%	22,5%
67	75%	25%
68	71,5%	28,13%
69	68,75%	31,25%

Ålder	Andel Aktiefond %	Andel Räntefond %
70	65,63%	34,38%
71	62,5%	37,5%
72	59,38%	40,63%
73	56,25%	43,75%
74	53,13%	46,88%
75	50%	50%
76	46,88%	53,13%
77	43,75%	56,25%
78	40,63%	59,38%
79	37,5%	62,5%
80	34,38%	65,63%
81	31,25%	68,75%
82	28,13%	71,88%
Efter 82 års ålder	25%	75%

Den försäkrade har rätt att omplacera försäkringskapitalet när som helst, helt eller delvis, i enlighet med försäkringsavtalet. En sådan omplacering innebär att portföljsparandet upphör att gälla till den del omplacering skett. Den försäkrade har möjlighet att senare helt eller delvis nyansluta eller återansluta sig till portföljsparandet.

Handelsbanken Horisont Pensionsportfölj 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 inom Handelsbankens Tjänstepension, Handelsbankens Pension för egenföretagare och Handelsbankens Direktension. Antalet fonder som kan ingå i portföljsparandet kan variera över tid och är som lägst två.

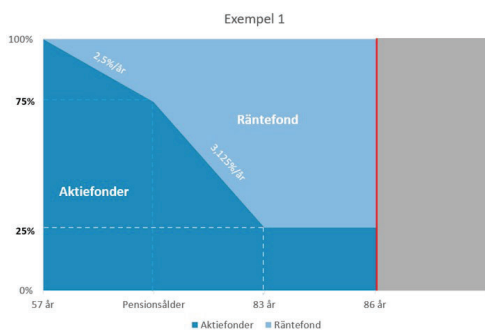
Portföljsparandet kan som placeringsalternativ antingen gälla hela försäkringskapitalet eller kombineras med egenvälda fonder i en och samma försäkring. Regler för utbetalning och pensionsålder regleras i försäkringsvillkoren. Under uppbyggnadsfasen är fondförvaltningsavgiften för Handelsbanken Horisont Pensionsportfölj för närvarande 0,42 procent. När omfördelningen påbörjas trappas förvaltningsavgiften 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, avgiften kan därför variera över tid. Aktuell avgift finns alltid tillgänglig på handelsbanken.se/horisont

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

ID 2026-03-30 08:34:48

HL1461 1.0 2026-05-11

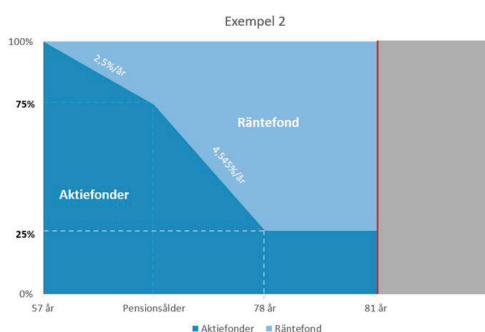
Illustration över omfördelning av kapital inför samt under utbetalningstid



I Exempel 1 har försäkrad valt att gå i pension vid 67 års ålder med utbetalningstid 20 år.

Första nedtrappningen påbörjas vid 57 års ålder och vid pensionstillfället är 75 procent av kapitalet placerat i aktiefonder och 25 procent i räntefond. Vid 83 år är målfördelningen uppnådd med 25 procent i aktiefonder och 75 procent i räntefond.

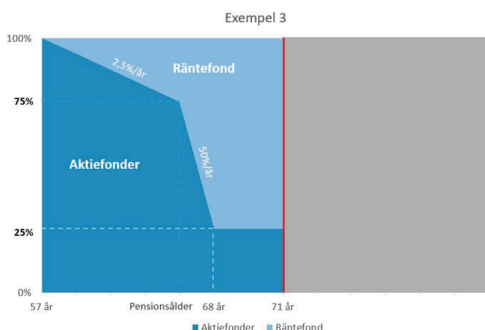
Pensionsutbetalningen upphör vid 86 års ålder.



I Exempel 2 har försäkrad valt att gå i pension vid 67 års ålder med utbetalningstid 15 år.

Första nedtrappningen påbörjas vid 57 års ålder och vid pensionstillfället är 75 procent av kapitalet placerat i aktiefonder och 25 procent i räntefond. Vid 78 år är målfördelningen uppnådd med 25 procent i aktiefonder och 75 procent i räntefond.

Pensionsutbetalningen upphör vid 81 års ålder.



I Exempel 3 har försäkrad valt att gå i pension vid 67 års ålder med utbetalningstid 5 år.

Första nedtrappningen påbörjas vid 57 års ålder och vid pensionstillfället är 75 procent av kapitalet placerat i aktiefonder och 25 procent i räntefond. Vid 68 år kommer nedtrappningen slutföras och målfördelningen uppnås med 25 procent i aktiefonder och 75 procent i räntefond.

Pensionsutbetalningen upphör vid 71 års ålder.

Om risk

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i försäkringen kan både öka och minska i värde. En fond med högre risknivå kan variera kraftigt i värde till följd av fondens sammansättning och förvaltningsmetodik. Det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Informationsbroschyr, fondbestämmelser och faktablad för respektive fond i försäkringens fondlista.