

# Regelverk för Handelsbanken Hållbar Pension

Del av villkor HL1430 Handelsbankens Tjänstepension

Regelverket gäller från 11 maj 2026 och avser de försäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum och som förts över till bolagets nya försäkringssystem.

Handelsbanken Hållbar Pension är ett portföljsparande i fondförsäkring för försäkrade inom Handelsbankens Tjänstepension, Handelsbankens Pension för egenföretagare och Handelsbankens Direktension. Portföljsparandet anvisas för närvarande som entrélösning, men kan också 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 aktiefonder till räntefond påbörjas 10 år innan pensionsåldern, 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 därigenom 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%               |

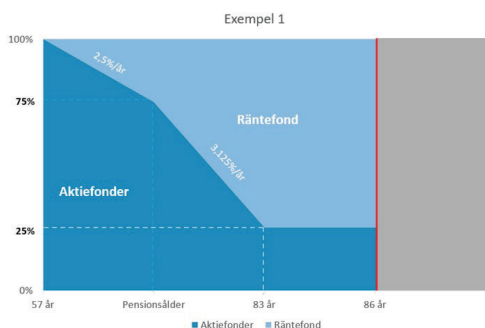
Den försäkrade har rätt att omplacera försäkringskapitalet när som helst, helt eller delvis, i enlighet med försäkringsavtalet. En sådan omplacering innebär att portföljsparandet upphör att gälla till den del omplacering skett. Den försäkrade har möjlighet att senare helt eller delvis nyansluta eller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

Handelsbanken 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 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 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, avgiften kan därför variera över tid. Aktuell avgift finns alltid tillgänglig på [handelsbanken.se/hallbar-pension](https://handelsbanken.se/hallbar-pension).

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

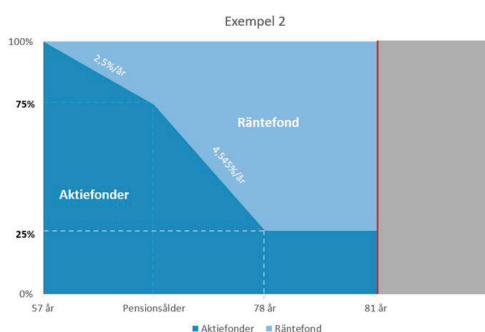
## Illustration över omfördelning av kapital inför samt under utbetalningstid



I Exempel 1 har försäkrad valt att gå i pension vid 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.

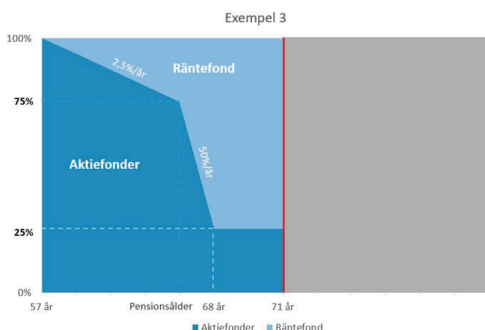
Pensionsutbetalningen upphör vid 86 års ålder.



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