

SKANDIA - TRADITIONELL FÖRSÄKRING

Skandia ITP

Skandia ITP placerar i aktier, fastigheter, räntebärande tillgångar och även till en större del i alternativa tillgångsslag. Fördelningen mellan tillgångsslag beror inte av ålder och avkastningen jämnas ut under en längre period för att värdet på din försäkring ska få en stabil tillväxt. Skandia ITP garanterar dig en pension som motsvarar summan av varje inbetald premie uppräknad med en premieränta.

Vad kan du påverka?

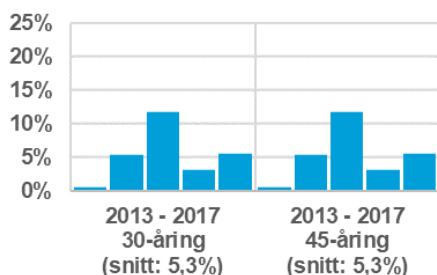
Placeringsinriktning: Nej, du kan inte välja hur ditt pensionskapital placeras.

Garantinivå: Garanti finns, men du kan inte välja mellan olika garantinivåer.

Återbetalningsskyddet: Ja, du kan välja mellan att ha eller inte ha skyddet och även att under pension bara skydda en viss del av utbetalningarna.

Risken för sänkt pension: Nej, du kan inte göra eget val som påverkar risken för sänkt pension.

Hur avkastningsräntan varierat



Här visas den årliga avkastningsräntan som du skulle ha fått om du nytecknade försäkringen den 1/1 2013, var 30 eller 45 år när sparandet startades och det har betalats in 1 000 kronor i månaden.

Placering av pensionskapitalet

Skandia placerar dina premier lika för alla försäkringar, oavsett ålder eller spartid, i aktier, räntebärande värdepapper, råvaror och andra tillgångar.

Placering under spartiden

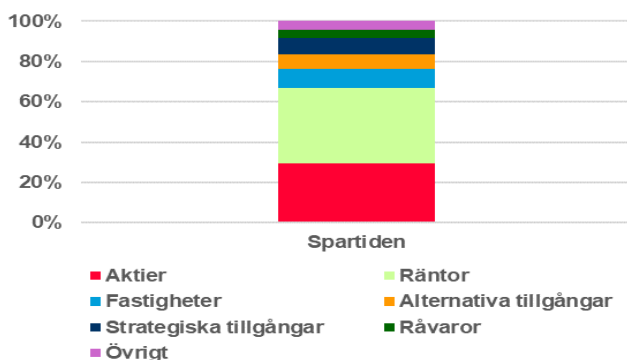
Placering om du inte väljer

Pensionskapitalet placeras lika för alla försäkringar och med en stor spridning mellan olika tillgångsslag. Det innebär att den totala placeringsrisken reduceras samtidigt som en högre förväntad avkastningsränta kan bibehållas. Normalt är ungefär 30 % av pensionskapitalet placerat i aktier, men över 20 % av kapitalet är också placerat i andra tillgångsslag med högre risk.

Individuella valmöjligheter som påverkar placeringen

Det finns inga valmöjligheter.

Fördelning mellan tillgångar under spartiden



Placering under utbetalningstiden

Placeringsinriktning

Samma som under spartiden.

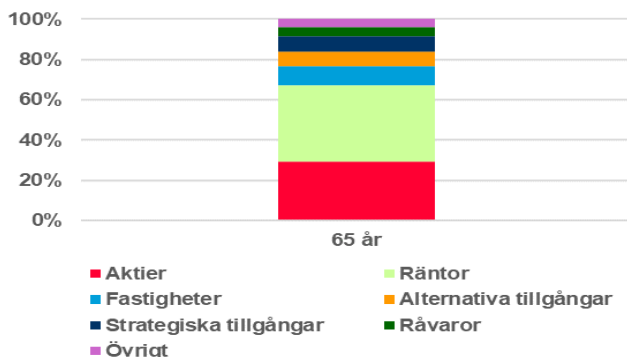
Individuella valmöjligheter

Inga

Hur placeringen påverkar variationer i utbetald pension

Även om samma placeringsrisk behålls under utbetalningstiden, varierar avkastningsräntan här betydligt mindre än vad den gör i andra produkter med samma placeringsrisk. Orsaken är utjämningen av avkastningsräntan, vilket också har inneburit att avkastningsräntan i produkten historiskt aldrig varit negativ.

Fördelning mellan tillgångar under utbetalningen



Pensionsutbetalning

Din pension betalas ut livet ut, om du inte väljer en kortare utbetalningstid. Pensionen innehåller en garanterad minsta utbetalning.

Det pensionsbelopp du ska få varje månad beräknas av försäkringsbolaget utifrån det pensionskapital du har, men också utifrån de framtida intäkter som de bedömer att din försäkring kommer att få. De framtida intäkterna består bland annat av detta:

- Avkastningen försäkringsbolaget bedömer att du kommer att få framöver (prognosräntan)
- Eventuella arvsvinster från avlidna med samma födelseår som du.
- Försäkringar med livslång utbetalning får arvsvinster efter 20 års pensionsutbetalning, vilka inkluderas i det beräknade pensionsbeloppet redan från början.

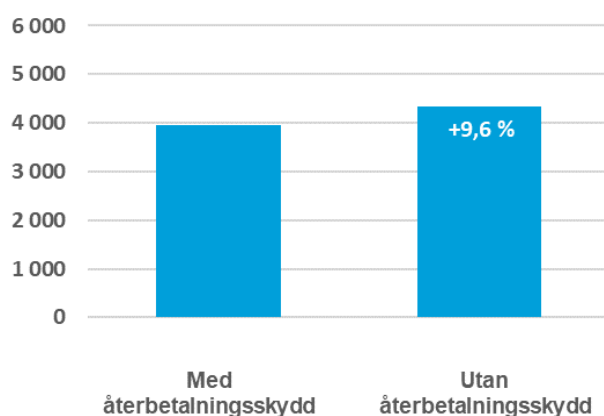
Vid livslång utbetalning delas summan av kapitalet och de framtida intäkterna upp i månadsutbetalningar med hjälp av ett antagande om hur många år du har kvar att leva. Detta antagande grundar sig på statistik. Den som lever längre än detta livslängdsantagande får naturligtvis fortsatta pensionsutbetalningar så länge han eller hon lever.

Ordinarie pensioneringsålder	65 år
Ordinarie utbetalningstid	Livslång utbetalning.
Aktuellt antagande om genomsnittlig kvarstående livslängd (vid 65 års ålder)	23,27 år
Aktuell prognosränta efter avgifter och antagande om årlig skatt	1,53 %
Möjliga val av utbetalningsperiod	ITP kan utbetalas livslångt (oavsett faktisk livslängd) eller under en fast period mellan 5 och 20 år. ITPK, LP och PP -kapital kan också betalas ut under kortare tid än fem år, dock som kortast två år.

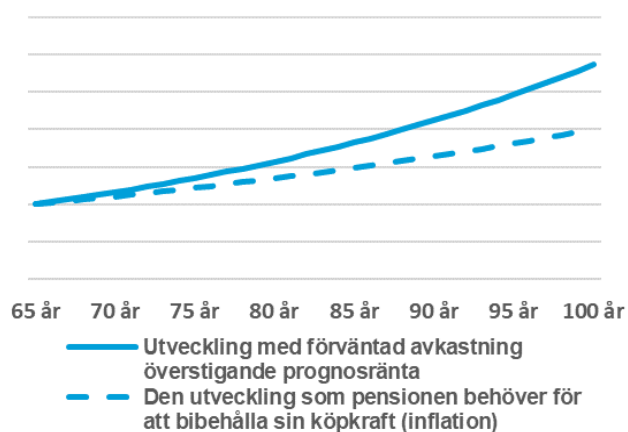
Möjligheter att påverka pensionsbeloppets storlek

Individuella möjligheter att öka det utbetalda beloppet	Förkorta utbetalningstiden Ta bort hela eller delar av återbetalningsskyddet (och få intäkter via arvsvinster)
Individuella möjligheter att begränsa variationen av pensionsbeloppets storlek	Saknas
Omräkning av pensionsbeloppet	Pensionsbeloppet räknas om varje kalenderår med årets återbäringsränta och aktuell framtida prognosränta. Prognosräntans storlek indikerar att pensionen förväntas öka mer än med inflation och därmed att köpkraften ökar något över tid.

Utbetald pension vid pensionstidpunkten 65 år



Förväntad utbetalningsprofil över tid



I exemplet illustreras först vad du får i pension i denna produkt om du idag skulle ha 1 miljoner kronor i pensionskapital och du skulle vara 65 år. Angivna månadsbelopp gäller vid olika val av återbetalningsskydd och vid den första pensionsutbetalningen. Beloppen är beräknade med produktens aktuella antaganden om livslängd, prognosränta etc. Alla försäkringsbolag har använt samma antaganden om förväntad

avkastning för respektive tillgångslag.

Sedan illustreras också hur pensionsutbetalningarna förväntas förändras under utbetalningsperioden. Om pensionens värde förväntas komma att utvecklas med inflationen (2% per år), eller inte. Utvecklas den med inflationen bibehåller din pension sin köpkraft över tid.

Pensionsutbetalningarna kommer dock att variera med den faktiska avkastningsräntan från antingen året eller månaden innan, samt vid de omräkningen aktuella beräkningsantaganden. Variationernas storlek beror främst av den aktuella placeringsrisken. Det minsta belopp som betalas ut är den garanterade pensionen.

Garantimodell

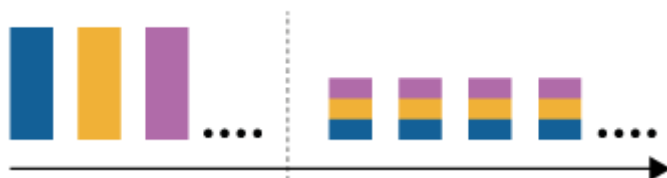
Försäkringen har en garanterad premieränta, 0,04 % netto.

Det garanterade pensionsbeloppet byggs upp under din spartid. Väljer du att flytta pensionskapitalet till annan valbar försäkringsprodukt är det mottagande produkts regler för garanterad pension som gäller.

1. Garanterad premieränta

Varje enskild premie ligger till grund för det framtida garanterade pensionsbeloppet. Beloppet beräknas vid inbetalningstillfället och beror bland annat på hur stor premien är, hur lång utbetalningstiden är och den aktuella garanterade premieräntan som varierar över tid och mellan olika premier. Denna premiegaranti kommer vid pensioneringstidpunkten i stort sett alltid vara större än summan av inbetalda premier.

Många premiebetalningar som kan variera över tid



Försäkrad går i pension

Varje inbetalad premie delas upp under utbetalningstiden. Summan av delarna utgör vid pensionen det totalt garanterade pensionsbeloppet

2. Förstärkt garanti

Saknas i den här försäkringen.

Individuella val som påverkar det garanterade månadsbeloppets storlek

Saknas i den här försäkringen.

När ger garantin ett värde?

Tecknat försäkringen som yngre

Summan av premier och deras garanterade värdeutveckling skyddar pensionskapitalet mot större börsnedgångar både fram till pensioneringstidpunkten och under både korta och långa utbetalningstider.

Tecknat försäkringen som äldre

Samma som om du tecknar pensionen som yngre.

Avgifter och kostnader

0,23 % av pensionskapitalet i avgift
0,042 % i kostnad för kapitalförvaltningen
85 kr i fast kostnad per år
200 kr flyttavgift

	Andel av pensionskapitalet	Fast årlig kostnad	Årlig kostnad	Avdrag från bruttoavkastningen
Försäkringsavgifter	0,23 %	85 kr	-	-
Kostnad för kapitalförvaltning	-	-	-	0,042

Eftersom denna kostnad belastar avkastningen (%) och inte försäkringen redovisar försäkringsbolaget inte kostnaden på försäkringsnivå.

Avgifter och kostnader i försäkringen uttrycks i procent och kronor. I traditionell försäkring är försäkringsavgiften, avgiften som ska täcka försäkringsbolagets kostnader för att administrera din försäkring, den största kostnaden. Vidare tas en kostnad för kapitalförvaltningen, men den tas inte ut som en avgift utan istället sänker den avkastningsräntan som försäkringarna får.

För att översiktligt kunna jämföra vad du får betala för produkten har vi beräknat en total kostnad under försäkringstiden. Vi antar då att avkastningsräntan är exakt samma varje år, vilket den naturligtvis inte kommer vara men det ger insikt i vad du får betala till försäkringsbolaget för den avkastningsränta de genererar till din försäkring. Vi räknar också om denna totalkostnad för att du ska kunna se vad du skulle betala för varje 1000-lapp som vi antar att kapitalet växer utöver insatta premier.

Observera att en avgift i procent omräknad i kronor ökar med ökad avkastning och ökat pensionskapital, medans en fast avgift i kronor får en mindre vikt med ökad avkastningsränta och ökat pensionskapital.

	Vid en framtida avkastning på 4%	Vid en framtida avkastning på 6%
Totalt insatta pensionspremier under 30 år	360 000 kr	360 000 kr
Totalt pensionskapital efter avgifter efter 30 år	641 756 kr	910 667 kr
Totalt betalda avgifter och kostnader under 30 år	45 758 kr	68 589 kr
Totalkostnad för varje intjänad 1000-lapp du fått	162 kr	125 kr

Kapitalförvaltning och avkastningsränta

Vad är avkastningsränta?

Avkastningsräntan beskriver värdeförändringen på ditt pensionskapital under en period. I ömsesidiga försäkringsbolag justeras avkastningen med vissa bolagsresultat innan den tilldelas din och andras försäkringar med hjälp av avkastningsräntan.

Avkastningen kan normalt vara positiv eller negativ. En viss utjämning över tiden kan också ske.

Avkastningsränta under spartiden

Avkastningsräntan tilldelas här din försäkring utjämnad över flera år och kallas då också "återbäringsränta" (eller: "preliminärt fördelat överskott"). Räntan är normalt positiv, sätts löpande av försäkringsbolaget och gäller tills en ny ränta bestäms (se aktuell ränta på www.skandia.se).

Avkastningsränta under utbetalningstiden

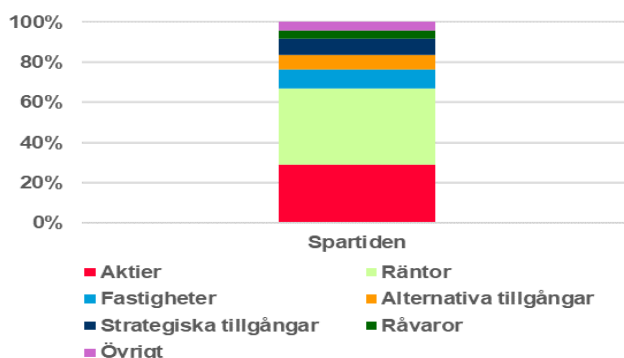
Samma som under spartiden.

De olika placeringsinriktningarna

Varje försäkrings pensionskapital placeras i en för alla försäkringar gemensam placeringsinriktning under hela försäkringstiden.

Placeringsinriktning med en hög grad av diversifiering:

Det grundläggande i Skandias kapitalförvaltningsstrategi är att placera kapitalet i många olika tillgångsslag vilka har olika förmåga att ge hög avkastning över tid och i vissa typer av marknader. Denna placeringsstrategi, det stora totala pensionskapitalet och bolagets goda solvens, innebär att den förväntade räntan som kan tilldelas försäkringarna är hög trots att den totala placeringsrisken är reducerad.



Värt att notera!

Den utjämnade avkastningsräntan har inslag av både *historisk* avkastning och *förväntad* avkastning och är ett sätt att jämna ut placeringsrisken över tid och mellan försäkrade. Korta oroligheter på de finansiella marknaderna får därför mindre genomslag både på pensionskapitalet, och även på pensionen för de som redan har påbörjat sin utbetalning.

Försäkringsbolag

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt

Bolag

Från och med årsskiftet 2013/2014: Ömsesidigt, överskott och underskott fördelas på försäkringarna.

Solvensgrad

173 % (2016-12-31)

Totalt förvaltad kapital i livbolaget	408 miljarder kronor (2016-12-31)
Ansvarig för kapitalförvaltning	Skandia
Telefon kundtjänst	0771-55 55 00
Bolagets webbplats	https://www.skandia.se/itp
Bolagets hållbarhetsarbete	https://www.skandia.se/hem/Om-Skandia/Hallbarhet/
Försäkringsvillkor	För fullständiga villkor, klicka här