

HANDELSBANKEN

Handelsbanken var senast valbart inom fondförsäkring mellan 2010 och 2013.

I KORTHET

- Handelsbanken har god solvens och bolaget har 99 miljarder kronor i förvaltad kapital inom fondförsäkring (2017-12-31).
- I Handelsbankens entrélösning placeras hela kapitalet fram till 55 års ålder i aktiefonder och därefter viktas pensionskapitalet över till att även innehålla räntefonder. Fondavgiften för entrélösningen sjunker från 0,13 procent ned till 0,07 procent i och med att risken trappas ned.
- Handelsbanken erbjuder 14 fonder i fondutbudet.
- Den genomsnittliga fondavgiften i fondutbudet är 0,25 procent där fonden med lägst avgift har en avgift på 0,05 procent och fonden med högst avgift har en avgift på 0,50 procent.
- Snittavgiften för räntefonderna är 0,10 procent och snittavgiften för aktiefonderna är 0,29 procent.
- Handelsbanken erbjuder möjlighet att välja hur snabbt nedtrappningen av andelen aktier (i förhållande till standard) ska ske i entrélösningen genom funktionerna Pausa, Dubblera och Halvera.
- Utjämnings av utbetalningen sker med en prognosränta på 0 procent, vilket gör att en relativt stor del av pensionen betalas ut när pensionären är äldre.

DE VIKTIGASTE FÖRÄNDRINGARNA FRÅN DEN 1 OKTOBER 2018

Handelsbanken var inte upphandlat inom fondförsäkring vid den senaste upphandlingen 2013, därför görs ingen jämförelse med en tidigare valbar försäkringsprodukt.

BESKRIVNING AV HANDELSBANKENS FÖRSÄKRING

Pensionskapitalets placering

Handelsbanken erbjuder funktionerna Pausa, Dubblera och Halvera för entrélösningen. Pausa innebär att nedtrappning av risk, det vill säga nedtrappningen av andelen aktier, pausar, Dubblera att hastigheten i nedtrappningen går dubbelt så fort och Halvera innebär att nedtrappningen av risk sker med halva hastigheten och därmed blir även andelen aktiefonder högre när den försäkrade är äldre.

Entrélösning - Handelsbanken ITP Balanserad

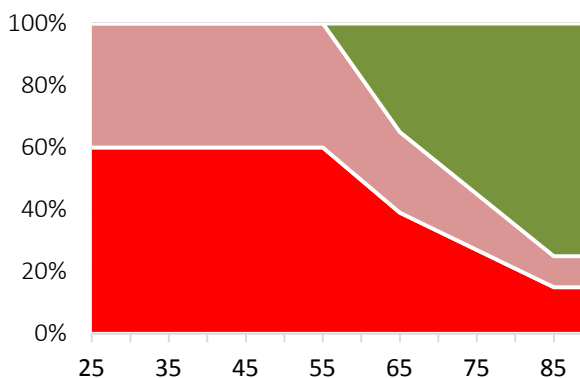
Entrélösningen består av fyra fonder. Aktiedelen består av tre fonder. Handelsbankens entrélösning är den enda entrélösningen där det ingår en fond som är inriktad mot tillväxtmarkanderna, Handelsbanken Tillväxtmarknad Tema. Räntedelen består av en lång räntefond.

Tabellen nedan visar ingående fonder i entrélösningen.

Fond	Kategori
Handelsbanken Global Tema (A1 SEK)	Global, mix bolag
Handelsbanken Långräntefond Criteria	Ränte - SEK obligationer, långa
Handelsbanken Sverige Selektiv (A1) SEK	Sverige
Handelsbanken Tillväxtmarknad Tema	Tillväxtmarknader

Fram till 55 års ålder är hela kapitalet investerat i aktiefonder och därefter viktas pensionskapitalet över till att även innehålla räntor. Från 55 år till 65 år trappas andelen aktier ned med 3,5 procentenheter per år och därefter med 2 procentenheter per år ned till slutlig nivå på 25 procent aktier vid 85 års ålder.

■ Utländska aktier ■ Svenska aktier
■ Lång ränta ■ Kort ränta



Faktorer som påverkar pensionskapitalets placering

I en entrélösning är det ålder som bestämmer kapitalets placering. Risken kommer automatiskt att sänkas i takt med att man blir äldre.

Vad som påverkar den enskilda individens placering	Beskrivning
Ålder	Fram till 55 år respektive från 85 år har alla samma fondplacering. I perioden däremellan sker en stegvis nedtrappning av aktiefonder och en ökning av andelen räntefonder. Individens kan välja att använda funktionerna Pausa, Dubblera och Halvera för att påverka hur nedtrappningen av risk ska ske.

FONDER ATT VÄLJA MELLAN

Totalt finns det 14 fonder att välja bland i Handelsbankens fondutbud. Av fonderna är tre räntefonder, resterande elva fonder är aktiefonder. De tre räntefonderna har en snittavgift på 0,10 procent och aktiefonderna har en snittavgift på 0,29 procent.

METOD FÖR FÖRDELNING AV AVKASTNING

Pensionskapitalets värde och vad som ska betalas ut räknas om månadsvis.

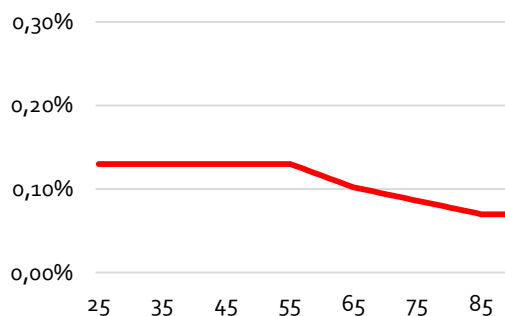
AVGIFTER OCH KOSTNADER

Den kapitalförvaltningskostnad som redovisas i nedanstående tabell gäller för entrélösningen. Övriga avgifter och kostnader gäller även om pensionskapitalet är helt eller delvis investerat i enskilda fonder. För avgifter (kapitalförvaltningskostnad) för bolagets fonder se avsnittet Fondutbud Handelsbanken.

Avgift, kostnad	Värde
Försäkringsavgift, rörlig	0 % av kapitalet
Försäkringsavgift, fast	0 kr
Max avgiftsuttag per år i kronor	Finns inget maximalt avgiftsuttag
Fondavgift, entrélösningen	0,13 % ned till 0,07 % av kapitalet
Årlig avgift, entrélösningen	0,18 % ned till 0,08 % av kapitalet
Fondavgifter för valbara fonder i fondutbudet	0,05 % till 0,50 %
Årlig avgift för valbara fonder i fondutbudet	0,05 % till 0,84 %
Flyttavgift	250 kr

Avgiften för Handelsbanken ITP Balanserad sjunker i takt med att risken trappas ned och andelen aktier sjunker till förmån för räntor.

- Avgift som högst: 0,13 %
- Avgift som lägst: 0,07 %



Exempel: Så stor är avgiften ...

... om pensionskapitalet är 100 000 kronor:

Fondavgifter som betalas i det fall hela pensionskapitalet är helt investerat i bolagets entrélösning och pensionskapitalet är 100 000 kronor.

- Vid 35 år: 130 kronor per år
- Vid 65 år: 102 kronor per år

... om pensionskapitalet är 1 000 000 kronor:

Fondavgifter som betalas i det fall hela pensionskapitalet är helt investerat i bolagets entrélösning och pensionskapitalet är 1 000 000 kronor.

- Vid 55 år: 1 300 kronor
- Vid 75 år: 860 kronor

PENSIONS-KAPITALET'S HISTORISKA TILLVÄXT

Nedan redovisas avkastning på entrélösningen baserat på de underliggande fondernas avgifter inom ITP 1 i entrélösningen och de vikter respektive fond ingår med. Dels visas avkastningen när entrélösningen endast innehåller aktiefonder och risken är som högst, dels visas avkastningen när entrélösningen innehåller som

mest med räntebärande fonder och risken är som lägst. Avkastningen när risken i entrélösningen håller på att trappas ned kommer att ligga mellan dessa avkastningssiffror.

Redovisad avkastning är netto, det vill säga efter avgifter. Hänsyn är inte tagen till Collectums avgift utan visar endast hur entrélösningen har avkastat.

Avkastning, entrélösning	2014	2015	2016	2017
Avkastning, när entrélösningen bara innehåller aktiefonder	23,0 %	14,8 %	8,8 %	21,2 %
Avkastning, när entrélösningens risk är som lägst	11,0 %	2,8 %	5,5 %	6,4 %

MINSTA GARANTERAD PENSIONSUTBETALNING

Fondförsäkringsprodukter är pensionsförsäkring utan garanti. Därmed finns ingen minsta garanterad pensionsutbetalning.

KAPITALFLYTT TILL ELLER IFRÅN HANDELSBANKEN

Om man inte gör något val om hur pensionskapitalet ska placeras, genom att välja fonder i fondbolagets fondutbud inom ITP, kommer pensionskapitalet att fortsatt vara placerat i bolagets entrélösning.

Regler för flytt till/från Handelsbanken	Kapitalet placeras i
Hur det inflyttade kapitalet placeras vid flytt till Handelsbanken	Entrélösningen (Handelsbanken ITP Balanserad)
Administrativ kostnad för flytt från Handelsbanken	250 kr

UTBETALNING AV PENSION

Handelsbanken använder en prognosränta som är noll procent. Med hjälp av prognosräntan och ett antagande om livslängd från 65 år beräknas vilket belopp som ska betalas ut.

Om man inte gör ett eget val av en temporär utbetalningstid betalas pensionen livet ut. Antagandet om kvarstående livslängd vid varje ålder, och därmed kvarstående utbetalningstid, baseras i huvudsak på statistik över Handelsbanken alla pensionsförsäkrade

Parametrar som påverkar det utbetalda beloppets storlek	Aktuellt värde
1. Beräknad kvarstående livslängd från 65 år (förväntad utbetalningstid vid livslång utbetalning)	22,5 år
2. Prognosränta (netto)	0 %
Utbetalningsbelopp vid 65 år	3 650 kr*

* Exemplet visar enbart det utbetalda beloppet vid 65 år, med ett pensionskapital som är värt 1 000 000 kr.

FONDUTBUD HANDELSBANKEN

- Morningstar Rating är per 2018-02-28.
- Ordinarie årlig avgift är senast tillgängligt per fond per 2018-02-28.

Fondnamn	Kategori Morningstar (sorteringsordning)	Förv.avg ITP	Ord.förv. avg	Årlig avg ITP	Ord.årlig avg	Morningstar Rating
Aktiefonder						
BlackRock Emerging Europe	Östeuropa	0,48	1,75	0,84	2,11	★★★★★
Handelsbanken Asien Tema	Asien ex Japan	0,23	1,50	0,23	1,50	★★★★★
Handelsbanken Hållbar Energi (A1 SEK)	Branschfond, ny energi	0,23	1,50	0,29	1,56	★★★★★
Handelsbanken Europa Tema	Europa, mix bolag	0,23	1,60	0,23	1,60	★★★★
Handelsbanken Global Tema (A1 SEK)	Global, mix bolag	0,23	1,40	0,23	1,40	★★★★★
Handelsbanken Japan Tema	Japan	0,23	1,60	0,24	1,61	★★★★
Handelsbanken Sverige Index Criteria (A1 SEK)	Sverige	0,07	0,65	0,10	0,68	★★
Handelsbanken Sverige Selektiv (A1) SEK	Sverige	0,50	1,85	0,50	1,85	★★★★★
Handelsbanken Svenska Småbolagsfond (A1 SEK)	Sverige, små-/medelstora bolag	0,30	1,50	0,32	1,52	★★★★★
Handelsbanken Tillväxtmarknad Tema	Tillväxtmarknader	0,48	1,60	0,48	1,60	★★★★★
Handelsbanken Funds America Small Cap A	USA, småbolag	0,23	1,50	0,29	1,56	★★★★★
Räntefonder						
Handelsbanken Företagsobligation (A1 SEK)	Ränte - SEK obligationer, företag	0,20	0,95	0,20	0,95	★★★
Handelsbanken Långränta Criteria (A1 SEK)	Ränte - SEK obligationer, långa	0,05	0,75	0,05	0,75	★★★
Handelsbanken Institutionell Kortränta Criteria (A1)	Ränte - SEK obligationer, medellånga	0,05	0,14	0,05	0,14	
Snitt		0,25	1,31	0,27	1,34	3,77