

# Kåpan Aktieval – en placering i aktier

## Inledning

Syftet med det här faktabladet är att ge dig en övergripande information om produkten Kåpan Aktieval. Informationen följer en standard för att du ska kunna förstå produktens egenskaper och kunna göra jämförelser med andra produkter. De fakta och beräkningar som vi presenterar är aktuella vid publiceringstillfället och kan komma att ändras.

## Produktbeteckning och försäkringsgivare

Kåpan Aktieval, med eller utan återbetalningsskydd är en traditionellt förvaltd pensionsförsäkring med enbart aktieplaceringar och en lägre garanti jämfört med övriga produkter som Kåpan Tjänstepension erbjuder. Försäkringsgivare är Kåpan tjänstepensionsförening nedan kallat Kåpan Tjänstepension.

## Målgrupp

Produkten Kåpan Aktieval vänder sig till dig som tillhör det statliga tjänstepensionsavtalet PA 16. Den riktar sig till dig som vill ha mer aktier i placeringen av din statliga tjänstepension. Du kan välja produkten via valcentralen inom det statliga området hos Statens tjänstepensionsverk (SPV).

## Vår finansiella styrka

Solvens är ett mått på vår finansiella styrka det vill säga vår förmåga att uppfylla våra garanterade åtaganden. Kåpan Tjänstepension hade den 31 december 2023 en solvens på över 246 procent. Det innebär att vi uppfyller Finansinspektionens krav på kapitalbuffert med mycket god marginal.

## Sparande och avkastning

### Ansvar för kapitalplaceringar

Det är Kåpan Tjänstepension som ansvarar för hur kapitalet ska förvaltas. Du behöver själv inte fatta några placeringsbeslut annat än att välja Kåpan Aktieval.

## Garanti

Garantin i den här produkten är begränsad. Det måste den vara eftersom kapitalet placeras i enbart aktier som kan variera mycket i värde. När premier betalas in av din arbetsgivare kommer bara en del av premien att användas för ditt garanterade pensionsbelopp. För närvarande använder vi 20 procent av din premie som grund för garantin. Garantiräntan minskar ditt garanterade pensionsbelopp ytterligare.

Garantiräntan är för närvarande 0 procent före skatt och avgifter (-0,2 procent efter skatt och avgifter). Om du flyttar in pensionskapital till Kåpan Aktieval räknar vi garantin på samma sätt som när arbetsgivaren gör inbetalningar.

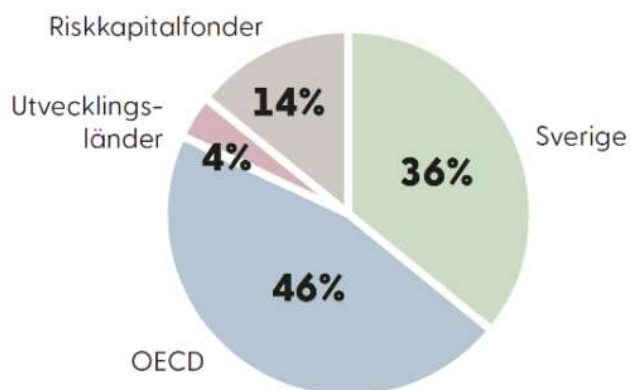
## Hantering av värdet förändringar

Kåpan Tjänstepensions verksamhet bygger på ömsesidiga principer där allt överskott och underskott fördelas till medlemmarnas försäkringar. Återbäringsräntan som vi fastställer varje månad i efterskott reglerar värdet på din försäkring. Återbäringsräntan motsvarar den avkastning vi haft på försäkringens tillgångar under månaden. Återbäringsräntan kan både vara positiv och negativ. Vår konsolidering är 100 procent vid varje månadsskifte eftersom återbäringsräntan sätts så att alla tillgångar blir preliminärt fördelade på samtliga försäkringar.

## Placeringsinriktning

Ditt sparande placeras i aktierelaterade tillgångar fram till dess att du väljer att ta ut din pension. I samband med att du börjar ta ut din pension, ändras placeringen på din försäkring till en mer balanserad placeringsinriktning med lägre risknivå. Investeringarna i Kåpan Aktieval är detsamma som ingår i föreningens samlade aktieportfölj och är valutasäkrad till viss del.

### Kåpan aktieplaceringar 31 december 2023



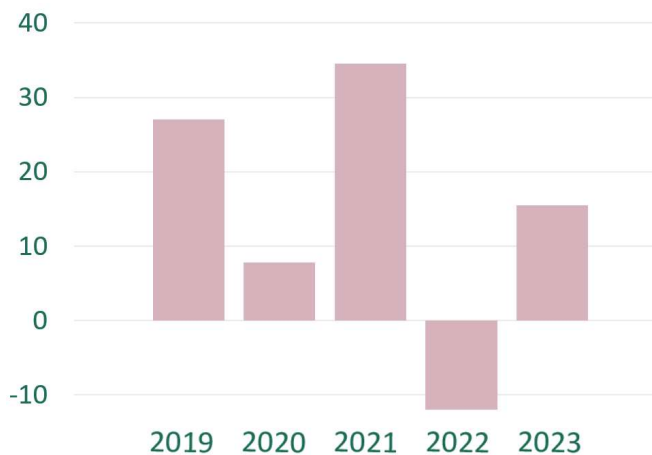
### Hållbarhet

Kåpan Tjänstepensions mål är att leverera en långsiktigt stabil pension till lägsta möjliga kostnad. Vi vill samtidigt bidra till en långsiktigt hållbar utveckling i samhället. För att göra det tar vi hänsyn till miljömässiga, sociala och ekonomiska aspekter i vår verksamhet och i våra investeringar. Vi använder samma hållbarhetskriterier för Kåpan Aktieval som för våra övriga tillgångar. Du kan läsa mer om vårt hållbarhetsarbete på [kapan.se/hallbarhet](https://kapan.se/hallbarhet).

### Avkastningshistorik

Produkten startades 1 april 2022. Placeringen i den här produkten gör vi i samma aktier som vår totala aktieportfölj. Den historiska avkastningen för Kåpan Tjänstepensions aktieportfölj de senaste fem åren redovisas i diagrammet nedan.

### Kåpan aktieplaceringar, avkastning



| Genomsnittlig avkastning |        |
|--------------------------|--------|
| 5 år (2019–2023)         | 13,4 % |
| 3 år (2021–2023)         | 11,0 % |

### Utveckling av värdet för din försäkring beror på

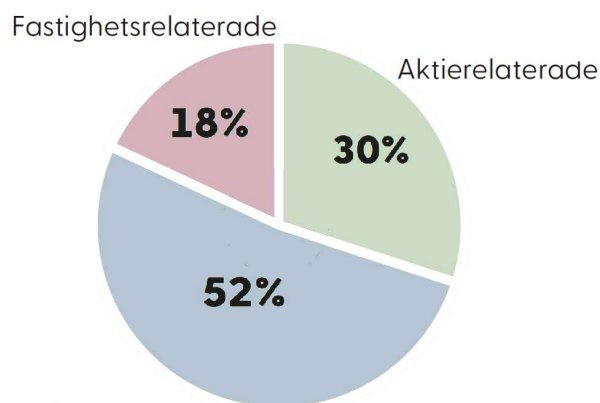
- Inbetalningar och inflyttat kapital
- Avkastningen på tillgångarna
- Eventuell arvsvinst\*
- Avgifter och avkastningsskatt
- Utbetalningar av pension

\*Arvsvinst är pengar som fördelas på försäkringar utan återbetalningsskydd. Pengarna kommer från personer som dör och som inte hade återbetalningsskydd.

### Utbetalning

Pensionen betalas ut livet ut om du inte ansöker om att ta ut din pension under en begränsad tid på 10 till 20 år. I samband att du börjar ta ut din försäkring ändras placeringsinriktningen

### Aktuell tillgångsfördelning vid utbetalning



Räntebärande inkl. kassa

### När du tidigast kan ta ut pensionen

Om du är född efter 1965 kan du tidigast ta ut Kåpan Aktieval när du fyller 63 år. Om du är född 1965 eller tidigare kan du tidigast ta ut Kåpan Aktieval när du fyller 61 år.

### Hur stor blir utbetalningen?

När vi ska fastställa hur stor utbetalningen blir utgår vi från värdet på försäkringen och under hur lång tid utbetalningen ska pågå. Vi tar även hänsyn till antaganden om framtida avkastning,

avkastningsskatt, kostnader samt förväntad livslängd. Tabellen visar första månadsbeloppet för en försäkring utan återbetalningsskydd med ett värde på 100 000 kronor. Personen tar ut sin pension livet ut från 65 år. Antagandena om livslängd, prognosränta, avgifter och avkastningsskatt ser vi över löpande. Om vi bedömer att det faktiska utfallet skiljer sig för mycket mot våra antaganden ändrar vi antagandena.

| Beräknad återstående livslängd | Förväntad avkastning (prognosränta) | Månadsbelopp från 65 år       |
|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| 23 år och 4 månader            | 2 procent                           | 444 kronor per månad livet ut |

Vi räknar om din utbetalning vid varje årsskifte. Då tar vi hänsyn till det aktuella värdet och aktuella antaganden om framtida avkastning, avkastningsskatt och kostnader samt förväntad livslängd.

## Avgifter och skatt

### Avgifter som SPV tar ut

När din arbetsgivare betalar in till din tjänstepension tar SPV ut en fast avgift. Avgiften tar SPV från årets första inbetalning, innan de skickar pengarna vidare till den försäkringsgivare du valt. Avgiften indexeras varje år, under 2024 är avgiften 18 kronor.

### Avgifter som Kåpan Tjänstepension tar ut

Avgifterna som Kåpan Tjänstepension tar ut kan ändras under försäkringstiden. Avgifterna tar vi ut på samma sätt och på samma nivå för alla våra försäkringar. Här beskriver vi hur avgifterna såg ut 1 januari 2024.

|                                   |                |                   |
|-----------------------------------|----------------|-------------------|
| Försäkringsavgift                 | 0,050 %        | 50 kronor         |
| Avkastningsskatt                  | 0,372 %        | 372 kronor        |
| <b>Summa avgifter och skatter</b> | <b>0,422 %</b> | <b>422 kronor</b> |

*Avgifter Kåpan Aktieval: Exemplet ovan visar första årets totala avgifter för en försäkring med en engångspremie på 100 000 kronor. Observera att ingen hänsyn tagits till avkastning.*

Varje år tar vi ut en försäkringsavgift på 0,05 procent på ditt sparade kapital. Den täcker våra kostnader för att administrera din försäkring. Utöver försäkringsavgiften betalar vi även in avkastningsskatt

på ditt kapital till staten. Skattesatsen motsvarar cirka 15 procent av statslåneräntan. Kostnaden för skatten tar vi från värdet på din försäkring. För år 2024 är skatteavdraget 0,372 procent.

Vi har även kostnader för att förvalta ditt kapital den dras direkt på din årliga avkastning och uppgår till 0,04 procent och täcker våra kostnader för kapitalförvaltningen. De kostnader som tas ut av riskkapitalfonder och andra externa förvaltare dras direkt på avkastningen från respektive investering och ingår inte i den angivna kapitalförvaltningskostnaden. Nivån på deras avgifter är förhandlade av föreningen. Investeringar förvaltade direkt av föreningen utgör sammantaget cirka 80 procent av kapitalet.

## Försäkringsskydd

Det statliga tjänstepensionsavtalet innehåller efterlevandepension och premiefrielse. Du kan därför i den här produkten enbart välja med eller utan återbetalningsskydd.

När du gör ditt val för den valbara delen i det statliga tjänstepensionsavtalet PA 16 får du välja med eller utan återbetalningsskydd.

Väljer du utan återbetalningsskydd blir din pension högre eftersom försäkringen får del av pengar från övriga försäkringar utan återbetalningsskydd. Det kallas arvsvinst. Väljer du med återbetalningsskydd blir din egen pension lägre men istället får dina efterlevande (make, maka, sambo eller barn) pengarna som finns på din försäkring om du dör innan pensionen betalats ut.

Om du tar ut pensionen livet ut upphör återbetalningsskyddet när du fyller 75 år.

### Möjlighet att ändra

Du har möjlighet att lägga till återbetalningsskydd:

- inom sex månader från det att din försäkring är nytecknad
- inom ett år från det att du gift dig, blivit sambo eller fått barn
- på kommande premier i en ny försäkring. Du kan ta bort återbetalningsskyddet utan att du ändrat dina familjeförhållanden.

Du kan inte lägga till eller ta bort återbetalningsskyddet efter att du börjat ta ut din pension.

### Villkor för flytt av sparande eller återköp

Du kan flytta försäkringens värde till en annan valbar försäkringsgivare inom det statliga tjänstepensionsavtalet PA 16. Vi tar en flyttavgift på 200 kronor och SPV en avgift på 300 kronor.

Vill du flytta gör du det på genom att logga in på spv.se. så får du mer information. Det tar ungefär två månader att genomföra en flytt.

#### Återköp

Du kan i vissa fall välja att få din pension utbetald som ett engångsbelopp, ett så kallat återköp. Detta väljer du i samband med att du ansöker om att ta ut pensionen.

Förutsättningen för att du ska kunna välja engångsbelopp är att det garanterade värdet och att värdet på din försäkring är mindre än ett prisbasbelopp. (För 2024 är prisbasbeloppet 57 300 kronor.)

#### Flytt av sparande till oss

Du kan också flytta kapital till Kåpan Aktieval från andra försäkringar som tillhör statliga tjänstepensionsavtalen PA 16. Vi tar ingen avgift för att flytta in pengar men din nuvarande försäkringsgivare kan ta ut en avgift på max 500 kronor och SPV tar ut en avgift på 300 kronor.

Vill du flytta in kapital gör du det på genom att logga in på spv.se. Det tar ungefär två månader att genomföra en flytt.

När du flyttar in pengar är garantin begränsad på samma sätt som när arbetsgivaren betalar pengar och bara en del det inflyttade kapitalet som kommer att användas för ditt garanterade pensionsbelopp. För närvarande använder vi 20 procent av inflyttat kapital som grund för garantin. Garantiräntan minskar ditt garanterade pensionsbelopp ytterligare. Garantiräntan är för närvarande 0 procent före skatt och avgifter, -0,2 procent efter skatt och avgifter.

### Övrig information

Detta faktablad innehåller inte fullständig information om produkten. De fullständiga försäkringsvillkoren för Kåpan Aktieval hittar du på [www.kapan.se](http://www.kapan.se) som är vår webbplats. Vill du veta mer om pensionsförsäkringar kan du läsa om det hos Konsumenternas försäkringsbyrå på [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se) får du mer information. Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för Kåpan Tjänstepension och Konsumentverket kontrollerar att vi följer de regler som finns för marknadsföring enligt marknadsföringslagen (2008:486).

### Kontakta oss



**060-18 75 85**



**[kundservice@kapan.se](mailto:kundservice@kapan.se)**



**[www.kapan.se](http://www.kapan.se)**

På vår webbplats [www.kapan.se](http://www.kapan.se) hittar du mer information om villkoren för din försäkring. Du kan även hitta aktuell information om återbäring och placeringar.

Kåpan tjänstepensionsförening organisationsnummer: 816400-4114

