

Information om pensionsförsäkringar hos Kåpan

Uppgifterna i det här informationsbladet är vad som gäller den 1 januari 2026 för försäkringar hos Kåpan. Uppgifterna kan ändras i framtiden.

Garanti

Just nu består garantin för Kåpan Tjänste, Kåpan Flex och Kåpan Extra av att inbetalda premier tillgodoräknas en garanterad ränta på 1 procent före avdrag för skatt och kostnader.

För Kåpan Valbar tillgodoräknas 80 procent av inbetalda premier, en garanterad ränta på 1 procent före avdrag för skatt och kostnader.

För Kåpan Aktieval är garantin mycket begränsad. Den består idag av att 20 procent av inbetalda premier tillgodoräknas en garanterad ränta på 0 procent före avdrag för skatt och kostnader.

Kostnadsavdraget på garantiräntan är idag 0,2 procent för alla försäkringar.

Avgifter och skatt

Avgifterna som vi tar ut kan ändras under försäkringstiden. Här beskriver vi hur avgifterna såg ut 1 januari 2026.

Varje år tar vi ut en försäkringsavgift på 0,05 procent på ditt sparade kapital. Den täcker våra kostnader för att administrera din försäkring. Vi tar även ut ett skatteavdrag för att täcka kostnader för avkastningsskatt.

Avkastningsskatten motsvarar cirka 15 procent av den genomsnittliga statslåneräntan föregående år. För år 2026 är skatteavdraget 0,354 procent.

Det finns även kostnader för att förvalta ditt kapital. Kapitalförvaltningskostnaden dras från föreningens totala förvaltade kapital och återbäringsräntan blir därmed lägre. Vår kapitalförvaltningskostnad var 0,04 procent under 2025.

Placeringsinriktning

Kåpan investerar ditt pensionssparande i olika typer av tillgångar. Vår modell utgår från att vi ska ha en stabil och god avkastning över tid, med en balanserad risk och till låga kostnader.

Försäkringskollektivet är indelat i fyra olika återbäringsgrupper. Tre av återbäringsgrupperna finns i generationssparande där din ålder bestämmer vilken återbäringsgrupp din försäkring tillhör. Utöver dessa tre återbäringsgrupper finns den valbara försäkringen Kåpan Aktieval, som fram till du börjar ta ut din pension, har en egen återbäringsgrupp. Tabellen nedan visar placeringsintervallen för olika tillgångsslag, uppdelat på de fyra återbäringsgrupperna.

Återbäringsgrupp	Räntor	Aktier	Fastigheter
54 år och yngre	20–35 %	50–65 %	15–25 %
55 år till 64 år	35–55 %	30–50 %	15–25 %
65 år och äldre*	45–60 %	20–35 %	15–25 %
Aktieval	0–5 %	95–100 %	0 %

*Alla med en pågående utbetalning tillhör också den här återbäringsgruppen.

Vårt hållbarhetsarbete

Kåpans mål är att leverera en långsiktigt stabil avkastning 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. Du kan läsa mer om vårt hållbarhetsarbete på kapan.se/hallbarhet.

Kollektiv konsolidering

Kollektiv konsolidering är ett mått på värdet av de tillgångar som föreningen har i förhållande till medlemmarnas samlade pensionskapital. Enligt våra riktlinjer för konsolidering ska värdet på våra tillgångar fördelas på samtliga försäkringar varje månad. Det innebär att återbäringsräntan sätts så att konsolideringsnivån vid varje månadsskifte blir 100 procent.