



Det är viktigt att du läser och sparar den här informationen.

Tjänstepensionskonto

med fond- och Garantiförvaltning

Förköpsinformation

Gäller från 2022-01-01

De allra flesta som arbetar har en tjänstepension som arbetsgivaren betalar. Det är klokt att gå igenom sparandet till pension och välja förvaltningsform och om du ska ha ett återbetalningsskydd eller inte på sparandet. Den här informationen är en sammanfattning av hur Tjänstepensionskonto fungerar. Fullständig information om försäkringarna hittar du i försäkringsvillkoren.

Inbetalning

Din arbetsgivare betalar försäkringen.

Din pension

Hur stor ålderspensionen blir beror på hur mycket som betalas in, vilken värdeutveckling sparandet har och under hur lång tid du väljer att ta ut pensionen. Ålderspension kan du ta ut från 55 års ålder. Kortaste tid för utbetalning är 5 år.

Återbetalningsskydd

Om du har familj är det en god idé att komplettera försäkringen med ett återbetalningsskydd. Med återbetalningsskydd går pensionen till dina förmånstagare om du skulle avlida under försäkringstiden.

Förmånstagare

Pensionen betalas i första hand ut till make/sambo och i andra hand till dina barn. Du kan också inom vissa ramar välja andra förmånstagare. Följande personer kan vara förmånstagare till återbetalningsskyddet.

- Din make eller tidigare make. Med make avses även registrerad partner
- Din sambo eller tidigare sambo
- Barn/styvbarn/fosterbarn till dig eller någon av personerna under punkterna ovan.

Så kan du placera ditt sparande

När du bestämt dig för att spara i en pensionsförsäkring hos Länsförsäkringar kan du välja att placera dina pengar i fondförvaltning eller garantiförvaltning.

Ditt val av placering beror på hur lång tid du har till pensionen, vilka risker du vill ta och hur aktiv du själv vill vara i placeringen av pengarna.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Enligt gällande regelverk* ska Länsförsäkringar lämna hållbarhetsrelaterad information om sparprodukter innan avtal ingås (se nedan) och under avtalets löptid (se hemsidan) i syfte att ge kunderna möjlighet att utvärdera och jämföra produkter ur hållbarhetsperspektiv.

Innan avtal ingås ska information lämnas om hur Länsförsäkringar integrerar hållbarhetsrisker i investeringsbeslut och bedömer vilken trolig påverkan detta har på avkastningen i de produkter som Länsförsäkringar tillhandahåller.

I Tjänstepensionskonto finns en bredd av olika sparalternativ som man kan välja mellan. Dessa fastställs löpande med hjälp av en urvalsprocess där avkastnings- och hållbarhetsfaktorer är viktiga urvalskriterier. Länsförsäkringar beslutar löpande om vilka sparandalternativ som är valbara och fondutbudet förändras därmed över tid. Du bestämmer själv vilken eller vilka tillgängliga sparalternativ som försäkringspremierna och befintligt sparkapital ska placeras i. Utbudet innehåller alternativ som skapar möjligheter att göra hållbara sparandeval med olika inriktningar.

*Disclosuresförordningen (EU 2019/2088).



Hållbarhetskategorisering av Tjänstepensionskonto

- Tjänstepensionskonto har bara sparalternativ med hållbarhet som mål
- Tjänstepensionskonto har huvudsakligen sparalternativ som främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper
- Tjänstepensionskonto beaktar hållbarhetsrisker i fondurvalsprocessen
- Tjänstepensionskonto beaktar inte hållbarhetsrisker i fondurvalsprocessen

Inom ramen för Tjänstepensionskonto kan du välja mellan ett stort antal alternativ för sparandet där flera av de valbara alternativen har kategoriserat sig som hållbara enligt gällande regelverk. Tjänstepensionskonto skapar därmed förutsättningar för dig att göra hållbara sparandeval. Hållbarhetskategoriseringen av Tjänstepensionskonto påverkas dock av hur de valbara alternativen för sparandet har hållbarhetskategoriserats. Länsförsäkringar kan därför inte garantera att Tjänstepensionskonto vid var tidpunkt uppfyller hållbarhetskategoriseringen i enlighet med ikryssat alternativ ovan.

För information om i vilken utsträckning din försäkrings miljörelaterade eller sociala egenskaper har uppnåtts, vilka miljömål som dess investeringar bidrar till och i vilken utsträckning som de anses vara miljömässigt hållbara hänvisas till ditt årsbesked, se lansforsakringar.se/arsbeskedliv

Fondförvaltning – sparande med möjligheter

Fondförvaltning passar dig som själv vill påverka hur dina pengar ska placeras. Ditt eget inflytande över sparandet och möjlighet till en god värdeutveckling är två goda skäl att spara i fonder. Du väljer själv i vilka fonder ditt sparande ska placeras. Ditt sparande kan placeras i räntefonder, aktiefonder, absolutavkastande fonder och blandfonder. Fondernas innehav kan placeras såväl i Sverige som utomlands. Den finansiella risken tar du själv, ditt sparande kan både öka och minska i värde. Försäkringskapitalet motsvaras alltid av det aktuella värdet på fondandelarna.

Spartid och mål

Värdet på ett fondsparande varierar över tiden och påverkas bland annat av värdeutvecklingen på världens börser, ränteutvecklingen och förändringar i valutakurser. Du bör alltid fråga dig hur länge dina pengar ska vara placerade och vilken risk du är beredd att ta. Vill du ha möjlighet till god värdeutveckling och är beredd att ta en hög risk eller ska spara under lång tid, kan du välja en aktiefond. Vill du ta en lägre risk eller spara under en något kortare tid kan det vara klokt att välja en blandfond, som innehåller både aktier och räntebärande värdepapper. En räntefond kan vara ett alternativ för dig som är försiktig eller som vill spara på kortare sikt. Du bör också ta hänsyn till vilken risknivå ditt övriga sparande har. Fördela gärna pengarna mellan flera av våra fonder för att sprida riskerna i ditt sparande och spara gärna regelbundet. Du hittar alla våra fonder på vår webbplats. Där finns bland annat fondernas faktablad och riskprofil.

Fondförvaltningsavgift

För fondförvaltning tillkommer avgifter för de fonder du placerar i. En del av förvaltningsavgiften som betalas till fondförvaltaren går till Länsförsäkringar som ersättning för tillhandahållandet av fonden, för närvarande 0,1-1,3 procent av investerat kapital.

Följ utvecklingen

Sparande i fonder är långsiktigt, men ett gott råd är att regelbundet se över hur ditt sparande är fördelat. Du kan följa fondernas utveckling bland annat på internet och på tidningarnas börssidor.

Byt fonder när du vill

Du kan byta fonder kostnadsfritt när som helst. Du gör det enkelt på internet eller genom skriftlig begäran. Du behöver inte betala någon kapitalvinstskatt om du säljer med vinst. Du behöver heller inte betala några köp- eller säljavgifter vid fondbyten för närvarande. När pengarna har börjat betalas ut finns vissa begränsningar för fondbyte. Du kan ha ditt sparande fördelat på som mest 20 fonder medan du kan nyspara i som mest 10 fonder samtidigt.

Integrering av hållbarhetsrisker

Länsförsäkringar tillämpar en fondurvalsprocess för att välja in och välja bort fonder som är valbara inom Tjänstepensionskonto. Bland annat granskas fonders hållbarhetsarbete där syftet är att utvärdera respektive fondbolags och enskilda fonders hantering och integrering av hållbarhetsfaktorer i sina investeringsprocesser, däribland miljörelaterade och sociala egenskaper, för att kunna identifiera fonder som bedöms hantera och integrera dessa faktorer på ett adekvat sätt samt ha förutsättningar att skapa god avkastning. Vår ambition är att successivt öka andelen hållbara fonder över tid. Hållbarhetsområden som granskas och bedöms inkluderar organisatorisk satsning, påverkansarbete samt integrering av hållbarhetsfaktorer i respektive fonds investeringsprocess.

De valbara sparalternativen som från tid till annan ingår i Tjänstepensionskonto består av produkter som förvaltas av både Länsförsäkringar och externa förvaltare. Produkter under egen förvaltning är föremål för Länsförsäkringars Policy för ansvarsfulla investeringar och ägarstyrning där tillämpningen av ansvarsfulla investeringsstrategier som exempelvis integrering av hållbarhetsfaktorer, exkludering, inkludering och påverkan. Bolagsexkluderingar tillämpas för närvarande inom klimat, hälsa och internationella normer och konventioner. För externa fonder ställs grundkrav inom ansvarsfulla investeringar.

Bolagsinnehaven i både egna och externa fonder i rekommenderat utbud följs regelbundet upp. Länsförsäkringar tillämpar också påverkansdialog i samband med identifierade brister i hanteringen av hållbarhetsrisker hos fonder.

Ditt val av fonder avgör i vilken mån miljörelaterade och sociala egenskaper har uppnåtts i ditt sparande, vilka miljömål det bidrar till och i vilken omfattning din försäkring investerar i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara. Mer information om fondernas hållbarhetsarbete hittar du i fondernas årsberättelser på respektive fondförvaltares webbplats.

Valbara fonder inom din försäkring tillämpar den EU-rättsliga principen orsaka inte betydande skada endast på fondernas underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av fondernas underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Bedömning av hållbarhetsriskers troliga inverkan på avkastningen

Länsförsäkringars övergripande mål är att långsiktigt skapa största möjliga värde i förvaltningsformerna.

Länsförsäkringars arbete med ansvarsfulla investeringar och ägarstyrning, som innebär att hållbarhetsrisker och möjligheter integreras i fondurvalsprocessen, avser att bidra till att förbättra de långsiktiga avkastningsförutsättningarna i förvaltningsformerna och samtidigt motverka negativa konsekvenser för hållbar utveckling. Tillämpningen av arbetssättet, till exempel till följd av enskilda exkluderingskriterier, kan ge upphov till att avkastningen i förvaltningsformen, både på kort och lång sikt, blir bättre eller sämre än marknadens eller referens-index utveckling.

Främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper

Mot bakgrund av hur de valbara underliggande sparalternativen (till exempel fonder) inom Tjänstepensionskonto hållbarhetskategoriseras, bedömer Länsförsäkringar att Tjänstepensionskonto främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Information om index

För Tjänstepensionskonto med fondförvaltning finns inget referensindex. Enskilda fonder som är valbara inom Tjänstepensionskonto kan ha valt ett index som referensvärde. Information om sådana index framgår i förekommande fall av de hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas av ansvarig förvaltare för respektive fond.

Bevara Pension

Med tjänsten Bevara Pension sker, inför utbetalning, en successiv överflyttning av fondinnehavet i försäkringen till en förutbestämd Bevara-fond som Länsförsäkringar vid var tid bestämmer. Överflyttningen avser samtliga fonder i innehavet. Den successiva överflyttningen sker, minst en gång per år till Bevara-fonden, enligt en förutbestämd trappa som är individuellt anpassad till försäkringen. Den startar 10 år före avtalad pensionsålder eller omedelbart om det vid tidpunkten då tjänsten ansluts till försäkringen är kortare tid än

10 år till avtalad pensionsålder. Överflyttningen anpassas om försäkringsavtalet ändras, till exempel om utbetalningstiden förlängs eller förkortas. Den successiva överflyttningen upphör när slutmålet är uppnått, vilket sker när fondförsäkringskapitalet har fördelats enligt den kvot mellan övrigt fondinnehav och Bevara-fonden. Detta sker senast 5 år innan sista utbetalningen, dock senast 14 år efter avtalad pensionsålder. Tjänsten Bevara Pension kan när som helst avslutas. Om tjänsten avslutas upphör successiv överflyttning och avtrappningsfonden kvarstår med aktuellt innehav.

Garantiförvaltning – sparande med garanti

Du som vill kombinera ett tryggt sparande med möjlighet till god avkastning men inte själv vill vara aktiv i placeringen av dina pengar väljer garantiförvaltning.

Inbetalningar till sparandet garanteras för närvarande till 80 procent utan avdrag för skatt och avgifter.

Garantin gäller vid var tid avtalad pensionsålder. Garantin gäller även vid dödsfall under förutsättning att återbetalningsskydd ingår. Vid utflytt eller vid återköp gäller inte garantin. Försäkringskapitalet utbetalas. Garantin kan ändras för framtida inbetalningar. Du kommer i så fall att få information om det.

Ditt sparande har två värden

Med garantiförvaltning beräknar vi två värden för ditt sparande: ett garanterat värde och ett försäkringskapital.

- Det garanterade värdet baseras på inbetalningar till ålderspensionen med tillägg av en antagen garanterad ränta och antagen riskkompensation. Den garanterade räntan baseras på antaganden om driftskostnader och avkastningsskatt. Varje enskild inbetalning ökar det garanterade värdet. De antaganden som ligger till grund för beräkning av det garanterade värdet kan ändras för framtida inbetalningar.
- Försäkringskapitalet består av gjorda inbetalningar plus försäkringens del av det finansiella resultatet inom garantiförvaltningen samt riskkompensation, minus avgifterna för administration och avkastningsskatt.

Villkorad återbäring

När försäkringskapitalet är större än det garanterade värdet har det uppstått villkorad återbäring på försäkringen. Försäkringens villkorade återbäringsdel är försäkringskapitalet minus det garanterade värdet. Den villkorade återbäringsdelen kan både öka och minska beroende på hur det garanterade värdet och försäkringskapitalet förändras och kan därmed ha ett positivt eller ett negativt värde. Inom garantiförvaltning är den villkorade återbäringsdelen under hela försäkringstiden ett kollektivt riskkapital. Den positiva villkorade återbäringsdelen tilldelas successivt vid varje utbetalning.

Om försäkringskapitalet med garantiförvaltning tar slut under pågående utbetalning på en försäkring har det uppkommit ett garantiunderskott. Vid garantiunderskott tillförs kapital till försäkringskapitalet. Tillskottet av kapital beräknas så att det belopp som gäller enligt den avtalade garantin kan betalas ut. Den villkorade återbäringen i garantiförvaltning är kollektiv. Kapitaltillskott vid garantiunderskott ska därför täckas genom försäljning av tillgångar i portföljen. Detta påverkar det finansiella resultatet och därmed också kursutvecklingen i garantiförvaltningen. Om villkorad återbäring inte räcker till så täcks i sista hand eventuella garantiunderskott av Länsförsäkringar Fondliv Försäkringsaktiebolag.

Finansiella resultatet

Det finansiella resultatet är kollektivt och fördelas till försäkringarna via förändring av kursen för garantiförvaltningen. Det finansiella resultatet är detsamma som totalavkastningen inom garantiförvaltningen efter eventuell avkastningsdelning. Med totalavkastning avses summan av all direktavkastning och värdeförändringar under kalenderåret på det kapital som är hänförligt till garantiförvaltning minskat med faktiska kapitalförvaltningskostnader och kostnader för kapitaltillskott vid utbetalning från försäkringar med garantiunderskott. Kapitalförvaltningskostnader är Länsförsäkringars kostnader för egen och extern kapitalförvaltning under kalenderåret till den del dessa kostnader avser tillgångar med garantiförvaltning. Garantiunderskott är det underskott som uppstår om försäkringskapitalet på försäkring med garantiförvaltning tar slut under pågående utbetalning.

Aukastningsdelning

Länsförsäkringar kan tillämpa aukastningsdelning om totalavkastningen i garantiförvaltningen uppräknad med helårssiffror är större än 0 procent. Vid aukastningsdelning fördelas 95 procent av totalavkastningen till försäkringskollektivet och resterande del till Länsförsäkringar Fondliv Försäkringsaktiebolag.

Så placeras ditt sparande

Ditt sparande placeras i en blandning av räntebärande värdepapper och aktier. Fördelningen mellan räntebärande värdepapper och aktier förändras beroende på aktuella marknadsbedömningar och anpassas för att ge möjlighet till en god avkastning på kort och lång sikt. Aktieandelen sprids på olika marknader och i olika tillgångsslag för att beroendet av enskilda marknader ska vara så litet som möjligt. Det gör att ditt sparande får en god riskspridning.

Aktieandelen kan variera mellan 0 och 60 procent av tillgångarna i garantiförvaltning. Hela kapitalet i garantiförvaltning placeras på detta sätt. Vid placeringen gör vi ingen skillnad mellan tillgångar för villkorad återbäring och övriga försäkringsåtaganden.

Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslut

Länsförsäkringar tillämpar en investeringsprocess för att fatta investeringsbeslut i sina olika förvaltningsformer. Länsförsäkringars arbetssätt för ansvarsfulla investeringar och ägarstyrning är integrerat i investeringsprocessens olika faser och syftar till att bidra till långsiktigt skapa största möjliga värde i förvaltningsformerna och samtidigt motverka negativa konsekvenser för hållbar utveckling.

Hållbarhetsrisker* och möjligheter identifieras genom regelbunden hållbarhetsgenomlysning, både inför nya investeringar i förvaltningsformerna och i deras befintliga investeringar. I hållbarhetsgenomlysningen analyseras investeringarna utifrån ett antal olika hållbarhetsfaktorer och indikatorer för hållbar utveckling. Resultatet integreras i investeringsprocessen och påverkar det kontinuerliga arbetet med att justera och vidareutveckla de olika förvaltningsformernas sammansättning av investeringar och hållbarhetsrelaterade mål. I arbetet tillämpas ansvarsfulla investeringsstrategier benämnda inkludering, exkludering och påverkan. Inkludering innebär att investeringar antingen inkluderas och/eller exponeras mot olika sektorer eller bolag anpassas utifrån hållbarhetsrelaterade egenskaper. Exkludering innebär att investeringar som träffas av Länsförsäkringars exkluderingskriterier utesluts från eller begränsas i förvaltningsformen. Resultatet från hållbarhetsgenomlysningen kan också leda till att Länsförsäkringar inleder aktivt påverkans- och ägararbete mot enskilda bolag eller externa förvaltare. Det arbetet sker parallellt med arbetet i investeringsprocessen, men resultatet integreras i investeringsprocessen.

Arbetet med ansvarsfulla investeringar och ägarstyrning ska beakta skillnaderna i förvaltningsformernas olika placeringsriktning, riskmandat och mål, men i övrigt bedrivs likvärdigt oavsett storlek. Detta innebär att tillämpningen av arbetssättet kan variera mellan Länsförsäkringars förvaltningsformer. Länsförsäkringar placerar förvaltningsformernas försäkringskapital direkt och indirekt i olika tillgångsslag och placeringsmetod och tillgångsslag påverkar hur Länsförsäkringar tillämpar arbetet med ansvarsfulla investeringar.

För mer information om Länsförsäkringar AB-koncernens Policy för ansvarsfulla investeringar och ägarstyrning, Länsförsäkringars aktuella exkluderingskriterier och löpande hållbarhetsarbete gå in på [lansforsakringar.se/ansvarsfullainvesteringar](https://www.lansforsakringar.se/ansvarsfullainvesteringar)

* Miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrelaterade faktorer, inklusive korruption och affärsetik.

Bedömning av hållbarhetsriskers troliga inverkan på aukastningen

Länsförsäkringars övergripande mål är att långsiktigt skapa största möjliga värde i förvaltningsformerna. Länsförsäkringar arbetar med ansvarsfulla investeringar och ägarstyrning, som innebär att hållbarhetsrisker och möjligheter integreras i investeringsprocessen, avser att bidra till att förbättra de långsiktiga aukastningsförutsättningarna i förvaltningsformerna och samtidigt motverka negativa konsekvenser för hållbar utveckling. Tillämpningen av arbetssättet, till exempel till följd av enskilda exkluderingskriterier, kan ge upphov till att avkastningen i förvaltningsformerna, både på kort och lång sikt, blir bättre eller sämre än marknadens eller referensindex utveckling.

Förvaltningsformsspecifik hållbarhetsinformation

Garantiförvaltningens sammansättning av tillgångar och enskilda investeringar förändras löpande under hela försäkringstiden som ett led i att uppnå det övergripande målet att långsiktigt skapa största möjliga värde i förvaltningsformen och samtidigt motverka negativa konsekvenser för hållbar utveckling. Garantiförvaltningens mål, allokering, hållbarhetskategori och övrig hållbarhetsrelaterad information kan komma att förändras under försäkringstiden för att vara relevant och återspegla förändrade omständigheter. För aktuell/löpande information om Garantiförvaltningen se [lansforsakringar.se/tradansvarsfullainv](https://www.lansforsakringar.se/tradansvarsfullainv)

Främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper

Förvaltningsformen främjar såväl miljörelaterade och sociala egenskaper som god bolagsstyrning:

- Miljörelaterade egenskaper (t.ex. bekämpning och anpassning av klimatförändringar, hållbar energi, ekosystem och biologiska mångfald, hållbar användning råvaror, vatten och mark, motverkan av föroreningar och miljöfarligt avfall)
- Sociala egenskaper (t.ex. hälsa och välbefinnande, mänskliga rättigheter, arbetsrätt och goda förhållanden mellan arbetsmarknadens parter, efterlevnad av internationella konventioner gällande kontroversiella vapen)
- Egenskaper för god bolagsstyrning (t.ex. affärsetik, motverka korruption, penningtvätt och bestickning)
- Andra hållbarhetsrelaterade egenskaper (förklaring nedan)

För att uppnå egenskaperna tillämpar Länsförsäkringar sitt arbetssätt för ansvarsfulla investeringar och ägarstyrning och gör bland annat investeringar i hållbarhetsinriktade aktier och obligationer. Arbetssättet innebär att förvaltningen av förvaltningsformen verkar för att de FN-stödda principerna för ansvarsfulla investeringar (PRI) och FN Global Compacts principer för ansvarsfullt företagande integreras i investeringsprocesser och via aktivt ägar- och påverkansarbete. Vidare ska arbetet bidra till hållbarhetsinriktade överenskommelser, i synnerhet FN:s globala mål (Agenda 2030) samt Parisavtalet. Länsförsäkringar har prioriterat och avser särskilt bidra till fem av FN:s globala mål i arbetet med ansvarsfulla investeringar. Klimatförändringar (mål 13) är högst prioriterat, varför förvaltningsformen har minskning av koldioxidutsläpp som mål (se nedan).

- Mål 3: god hälsa och välbefinnande
- Mål 7: hållbar energi för alla
- Mål 11: hållbara städer och samhällen
- Mål 13: bekämpa klimatförändringar
- Mål 15: ekosystem och biologisk mångfald

Länsförsäkringars regelbundna hållbarhetsgenomlysning avseende kriterier för affärsetik, anti-korruption, miljöhänsyn, arbetsrätt och mänskliga rättigheter främjar praxis för god styrning och motverkar betydande skada för andra miljö- eller sociala mål.

Den EU-rättsliga principen "orsaka inte betydande skada för miljömål" tillämpas endast på de av förvaltningsformens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av förvaltningsformens underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Minskning av koldioxidutsläpp som mål

Garantiförvaltningen har som mål att gradvis minska förvaltningsformens koldioxidutsläpp till den nivå som krävs i Parisavtalet för att långsiktigt begränsa den globala uppvärmningen till max 1,5 grader. Målet innebär att förvaltningsformens koldioxidavtryck ska sänkas med i genomsnitt sju procent per år från utgången av 2019 till 2027 och vara klimatpositiv senast 2045. Koldioxidavtrycket mäts regelbundet, utifrån rekommenderade metoder för relativa och/eller absoluta koldioxidmätetal för investeringsportföljer. Resultatet av de regelbundna mätningarna sammanställs och finns publikt tillgängligt, inklusive jämförelse mot valt referensindex.

För att uppnå målet tillämpas en kombination av de olika ansvarsfulla investeringsstrategierna exkludering, inkludering och påverkan. Klimatspecifika exkluderingskriterier tillämpas i förvaltningsformen och dessa är antingen utformade med en omsättningsgräns ("undvika") eller binära ("välja bort helt", ingen omsättning tillåts). Omsättningsgränserna för de olika kriterierna kan justeras över tid. Exkluderingskriterierna bidrar till att förvaltningsformens exponering mot fossila bränslen (kol, olja och naturgas) samt andra koldioxidintensiva verksamheter är betydligt lägre i jämförelse med ett globalt marknadsindex. Parallellt tillämpas klimatspecifika omställningskriterier för att främja bolag i omställning.

Förvaltningsformens bidrag till EU-taxonomin mål

Genom att tillämpa de ansvarsfulla investeringsstrategierna för inkludering och påverkan bidrar förvaltningsformen huvudsakligen till miljömålen begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

Taxonomin miljösmål:

- 1. Begränsning av klimatförändringar
- 2. Anpassning till klimatförändringar
- 3. Hållbar användning av och skydd av vatten och marina resurser
- 4. Omställning till en cirkulär ekonomi
- 5. Förebyggande och begränsning av miljöföroreningar
- 6. Skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem

Förvaltningsformens allokering till miljömässigt hållbara investeringar
EU-taxonomin är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter för de miljömål som definieras i taxonomi. Taxonomin håller på att utvecklas och kriterier för samtliga miljömål är ännu inte klara. De bolag som förvaltningsformen investerar i har ännu inte börjat rapportera i vilken utsträckning som deras verksamhet är förenlig med EU-taxonomin. På grund av detta bedömer Länsförsäkringar att det i dagsläget inte är möjligt att ta fram tillförlitliga uppgifter om hur stor andel av förvaltningsformens investeringar som är förenliga med taxonomin. För aktuell information se lansforsakringar.se/tradansvarsfullainv

Information om index

- Förvaltningsformen har följande index som referensvärde:
- Inget index har valts som referensvärde.

Förvaltningsformens sammansättning följer inte ett utvalt index för att främja de ovan nämnda miljörelaterade och sociala egenskaperna, men den jämförs löpande mot ett referensindex för att följa upp de hållbarhets- och avkastningsrelaterade effekterna av genomförda investeringsbeslut. Referensindexet utgår från marknadsindex och anpassas för att reflektera Länsförsäkringars exkluderingskriterier. Bolag som träffas av exkluderingskriterierna exkluderas ur indexet, vilket innebär att referensindexets exponering mot fossila bränslen samt andra koldioxidintensiva verksamheter är betydligt lägre än i marknadsindex. Referensindexet används också för att identifiera vilka bolag i marknadsindex som Länsförsäkringar inte tillåter av hållbarhetsskäl. Listan med dessa bolag uppdateras regelbundet och finns tillgänglig på lansforsakringar.se/ansvarsfullainvesteringar under rubriken Exkluderings- och omställningskriterier.

Mer information

För mer hållbarhetsrelaterad information om förvaltningsformen, se lansforsakringar.se/tradansvarsfullainv

Så följer du ditt sparande

En gång per år får du ett årsbesked där du kan se hur ditt sparande utvecklas. Genom att anmäla dig på internet kan du enkelt följa ditt sparande. På vår webbplats kan du också läsa mer om exempelvis vårt fondutbud, aktuella fondkurser och utvecklingen för garantiförvaltning.

Utbetalning av pension

Det belopp som ska utbetalas som pension beräknas utifrån aktuellt försäkringskapital och aktuella antaganden om framtida avkastning, driftskostnader, livslängd och skatt. Information om våra livslängdsantaganden hittar du på vår webbplats. Beloppet som utbetalas omräknas vid varje utbetalningstillfälle och kan öka eller minska beroende på hur försäkringskapitalet utvecklar sig. För Garantiförvaltningen kan inte utbetalningsbeloppet understiga det belopp som beräknas utifrån garanterat värde. Antaganden för beräkning av utbetalningsbelopp kan ändras.

Flytta sparande

Vill du flytta sparandet som du har hos ett annat försäkringsbolag till oss går det bra. Om du vill flytta ditt försäkringskapital till försäkring i annat försäkringsbolag tar vi ut en fast administrativ avgift som för närvarande är 400 kronor samt eventuell skatt. Om försäkringskapitalet uppgår till högst ett prisbasbelopp tas inte någon avgift ut. Länsförsäkringar har rätt att ändra regler och avgifter för flytträtt.

Fribrev - inbetalning upphör permanent

Om inbetalning upphör permanent gäller Tjänstepensionskonto med ett ålderspensionsbelopp beroende av gjorda inbetalningar och återbetalningsskydd om sådant ingår.

Återköp

Pensionsförsäkring kan bara återköpas i undantagsfall. Regler för detta finns i inkomstskattelagen och i försäkringsvillkoren.

Så beräknar vi försäkringens pris

När vi beräknar hur mycket du ska betala för din försäkring gör vi vissa antaganden.

Avtalad inbetalning beräknas efter de antaganden som gäller för försäkringens vid varje inbetalning.

Först gör vi ett antagande om driftskostnader. Länsförsäkringar har kostnader när försäkringens tecknas samt för att sköta sparandet. De administrativa avgifterna för din försäkring fördelas över hela försäkringstiden och ska täcka försäkringens andel av driftskostnaderna. Därefter gör vi ett räntebestämmande. Ett antagande om ränta görs för försäkringar med garantiförvaltning.

Sedan gör vi ett antagande om avkastningsskatt. Länsförsäkringar betalar avkastningsskatt på sparandet i pensionsförsäkringar. För en försäkring med fondförvaltning garanteras ingen ränta. Här beror värdeutvecklingen på tillväxten av de fonder som ditt sparande placeras i.

Avgifter, riskkompensation och skatter

Länsförsäkringar gör regelbundet avgiftsuttag från ditt Tjänstepensionskonto för att täcka drifts- och riskkostnader samt avkastningsskatt. Kostnaden för att sköta försäkringens tas ut genom en kapitalavgift. För fonderna tillkommer en avgift för de fonder du sparar i. Avgifterna kan komma att förändras.

Om ålderspensionen inte omfattas av återbetalningsskydd tillförs riskkompensation löpande. Storleken på riskkompensationen beror på ålder, kön samt storleken på sparandet. Via riskkompensationen fördelas sparandet mellan övriga försäkringstagare när den försäkrade avlider. Länsförsäkringar drar också avkastningsskatt från sparandet.

Du kan läsa mer om avkastningsskatt nedan under rubriken Avkastningsskatt. Kostnader, avgifter och riskkompensation och sättet att ta ut dem kan ändras under försäkringstiden. Aktuell prislista hittar du sist i denna broschyr.

Skatteregler

Skatte- och avdragsregler kan komma att ändras. Detta gäller till exempel storleken på skatter och avdrag samt på vilket sätt skatter tas ut.

Avdragsregler

Tjänstepension för arbetsgivare

Som arbetsgivare får du göra avdrag för tjänstepensionsförsäkring med upp till 35 procent av medarbetarens lön. Som lön räknas pensionsgrundande ersättning enligt pensionsavtal. Avdraget beräknas på den lön som betalats ut under det år för vilket avdraget görs, alternativt den lön som betalades ut under året dessförinnan. Det finns också en kompletteringsregel som kan användas vid förtida pension eller om behovet av pension ökar.

Inkomstskatt

För pensionsförsäkring betalar du inkomstskatt på belopp som betalas ut.

Löneskatt

Arbetsgivare betalar 24,26 procent i löneskatt på pensionsinbetalningar.

Avkastningsskatt

Avkastningsskatten för pensionsförsäkring baseras på en schablonmässig avkastning och tas ut oavsett om du har fått någon avkastning eller inte på ditt sparande under året. Skatten beräknas genom att försäkringens värde vid ingången av beskattningsåret multipliceras med 15 procent av den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före beskattningsåret.

Länsförsäkringar betalar in avkastningsskatt på dina pensionsförsäkringar enligt ovan schablon.

Kostnaden för skatten tas dock ut från försäkringskapitalet i varje försäkring.

Viktigt att veta

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Länsförsäkringar Fondliv Försäkringsaktiebolag (publ), 516401-8219. Styrelsens säte är i Stockholm.

Länsförsäkringar Fondliv är vinstutdelande och det innebär att den vinst som uppstår inom Länsförsäkringar Fondliv kan delas ut till dess ägare.

Distributörer

Den här produkten kan säljas och distribueras av Länsförsäkringar som är ett försäkringsföretag, anknutna försäkringsförmedlare eller av extern försäkringsförmedlare. Den som distribuerar försäkringens kommer att upplysa dig om huruvida distributören är anställd av Länsförsäkringar, anknuten förmedlare eller en extern förmedlare. Distributören kommer även ge dig sin kontaktinformation.

Om du köper Tjänstepensionskonto direkt från Länsförsäkringar eller av någon av våra anknutna förmedlare tillhandahålls rådgivning. Den rådgivningen är inte grundad på en opartisk analys och urvalet av analyserade produkter är begränsat till försäkringar som är utvecklade av Länsförsäkringar. Anställda hos Länsförsäkringar erhåller inte rörlig ersättning för försäkringsavtalet.

Om du köper Tjänstepensionskonto av en extern förmedlare kommer denne utöver förköpsinformationen även ge dig särskild information om dennes distribution. Länsförsäkringsbolagen eller försäkringsförmedlare ansvarar för kundmöten och distribution av försäkringar. Ditt Länsförsäkringsbolag eller försäkringsförmedlare får i vissa fall ersättning för sitt kundansvar från Länsförsäkringar Fondliv/Länsförsäkringar Liv som är försäkringsgivare och dotterbolag till Länsförsäkringar AB. Det påverkar inte värdet på din försäkring. Önskar du få information om den aktuella ersättningen ber vi dig att kontakta din rådgivare.

Tillsynsmyndigheter

De som distribuerar den här försäkringens står under tillsyn av Finansinspektionen, och vad gäller marknadsföring av Konsumentverket.

Försäkringsvillkor

Det är alltid det fullständiga försäkringsvillkorets text som ligger till grund för avtalet. Du hittar villkoren på vår webbplats, men du kan också få dem genom att kontakta oss eller din rådgivare. Länsförsäkringar har rätt att ändra villkoren under försäkringstiden. En ändring får verkan fyra veckor efter det att Länsförsäkringar skickar meddelande om villkorsändringen till respektive försäkringstagare. Om oriktiga uppgifter har lämnats kan det medföra att försäkringarna i pensionsplanen helt eller delvis inte gäller. Svensk lag gäller för försäkringsavtalet.

Behandling av personuppgifter

Detta är en kort beskrivning av hur vi behandlar personuppgifter. Fullständig information om hur vi behandlar personuppgifter finns i informationen "Behandling av personuppgifter" som du hittar på lansforsakringar.se/personuppgifter. Om du vill kan du få informationen skickad till dig, kontakta i så fall ditt lokala försäkringsbolag.

De personuppgifter som vi samlar in om dig behandlas enligt de lagar och förordningar som gäller vid tidpunkten. Uppgifterna samlas in för att vi ska kunna teckna och fullgöra avtal, vidta åtgärder som begärts av dig innan ett avtal har träffats, ge en helhetsbild av ditt engagemang inom länsförsäkringsgruppen, framställa rättsliga anspråk och marknadsföring. De kan också användas till statistik, marknads- och kundanalyser, produktutveckling och övriga ändamål som framgår av den fullständiga informationen "Behandling av personuppgifter". Vill du inte att dina personuppgifter används till direktmarknadsföring kan du anmäla det till oss.

I första hand använder vi uppgifterna inom länsförsäkringsgruppen men de kan i vissa fall lämnas till företag, föreningar och organisationer som länsförsäkringsgruppen samarbetar med inom och utanför EU och EES-området. Personuppgifter kan också lämnas ut till myndigheter om vi är skyldiga till det enligt lag.

Du kan alltid få information om vilka personuppgifter vi behandlar om dig. Personuppgiftsansvarig är det bolag som står på ditt avtal eller som du av annan orsak lämnat dina personuppgifter till. Allmänna uppgifter om dig såsom namn, kontaktuppgifter och uppgifter om engagemang, behandlas också i länsförsäkringsgruppens gemensamma kundregister. För behandling av dessa uppgifter är alla bolag inom länsförsäkringsgruppen gemensamt personuppgiftsansvariga.

Om vi inte kommer överens

- Om du inte är nöjd med ett beslut eller hanteringen av ditt ärende är vi naturligtvis beredda att ompröva det. Kontakta i första hand den person du haft kontakt med eller vår klagomålsansvariga/kundombudsman. Mer information hittar du på lansforsakringar.se
- Om du ändå är missnöjd kan du vända dig till Allmänna reklamationsnämnden med tvistefrågor som inte är av medicinsk karaktär. Prövningen är kostnadsfri för dig. Observera att Allmänna reklamationsnämnden prövar ärenden där konsumenter är i tvist med företag. Detta kan innebära att de kan neka att pröva ärendet om försäkringen är tecknad av ett företag.
- Du kan även vända dig till domstol för att få ditt ärende prövat. Dina ombudskostnader kan oftast ersättas genom rättsskyddet i exempelvis din försäkring. Du betalar då enbart självriskan. Även den kommunala konsumentvägledaren kan ge råd och information.
- Vill du ha kostnadsfri rådgivning i försäkringsfrågor kan du också vända dig till Konsumenternas försäkringsbyrå.
- Råd och hjälp vid köp kan fås via Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument

Kontaktuppgifter:

Konsumenternas Försäkringsbyrå

Besöksadress: Karlavägen 108, Stockholm
Postadress: Box 24215, 104 51 Stockholm
Telefon: 0200-22 58 00
konsumenternas.se

Konsumentverket

Besöksadress: Tage Erlandergatan 8 A, Karlstad
Postadress: Box 48 651 02 Karlstad
Telefon 0771-42 33 00

Allmänna reklamationsnämnden

Besöksadress: Kungsholmstorg 5, Stockholm
Postadress: Box 174, 101 23 Stockholm
Telefon-508 860 00
arn.se

Personförsäkringsnämnden

Besöksadress: Karlavägen 100, Stockholm
Postadress: Svensk Försäkrings Nämnder
Box 24067, 104 50 Stockholm
Telefon: 08-522 787 20
forsakringsnamnder.se/PFN/

Hallå Konsument

Telefon: 0771-525 525
hallakonsument.se

Den som vill ha försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd måste väcka talan inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträdde. Om den som vill ha försäkringsskydd har framställt anspråket till Länsförsäkringar inom den tid som anges ovan är fristen att väcka talan alltid minst sex månader från det att Länsförsäkringar förklarat sig tagit slutlig ställning till anspråket. Om talan inte väcks enligt ovan går rätten till försäkringsskydd förlorad.

Om Länsförsäkringar

Länsförsäkringar finns där du bor genom 23 självständiga och lokala länsförsäkringsbolag. Vi har ett brett sortiment av tjänster inom sparande, försäkring och bank för både företag och privatpersoner. Information om Länsförsäkringar Fondlivs ekonomiska ställning kan du få via bolagets årsredovisning som du hittar på vår webbplats eller beställer på telefon 08-588 400 00.

Prislista

för Tjänstepensionskonto med fond- och Garantiförvaltning

Avgifter Tjänstepensionskonto löpande avtalad inbetalning*			
Din avtalade inbetalning/år	Upp till 11 999 kr	12 000-47 999 kr	48 000 kr och mer
Insättningsavgift i procent på inbetalningen till pension			
Fondförvaltning	3	0	0
Garantiförvaltning	3	0	0
Kapitalavgift i procent per år av försäkringskapitalet			
Fondförvaltning	0,75	0,65	0,65
Garantiförvaltning	0,65	0,65	0,65
Årsavgift per pensionsplan	240	240	0

*Vid extra inbetalning: Avgiften grundar sig på den avgift som gäller för löpande avtalad inbetalning då inbetalningen görs.

Avgifter Tjänstepensionskonto engångsinbetalning		
Din inbetalning	Upp till 99 999 kr	100 000 kr och mer
Insättningsavgift i procent på inbetalningen till pension		
Fondförvaltning	3	0
Garantiförvaltning	3	0
Kapitalavgift i procent per år av försäkringskapitalet		
Fondförvaltning	0,75	0,65
Garantiförvaltning	0,65	0,65
Årsavgift per pensionsplan	240	0

Avgifter för administration

När inbetalningarna till ålderspensionen påbörjats tas avgifter för att sköta din pensionsplan ut genom; en insättningsavgift på inbetalningarna, en kapitalavgift på försäkringskapitalet och en årsavgift.

För fondförvaltning tillkommer avgifter för de fonder du placerar i. De årliga avgifterna för Länsförsäkringars fondutbud när det gäller räntefonder varierar mellan 0,20 och 1,80 procent. Avgifterna för aktie-, bland- och indexnära fonder varierar mellan 0,20 och 2,33 procent. Den genomsnittliga årliga avgiften för alla fonder i utbudet uppgår till 1,04 procent (per 2021-12-31) viktat utifrån fondernas volym i utbudet.

Inga köp- eller säljavgifter för fonder tillkommer för närvarande. Utdelningen som sker i fonderna varje år är fri från kapitalvinstskatt. Hela utdelningen återinvesteras i fonderna. Uppgifter om fondavgifterna hittar du i fondfaktabladet för respektive fond.

Garantiförvaltningens kostnad för placeringar inom försäkringen tas inte ut direkt från ditt försäkringskapital utan har redan dragits av från den avkastning du får del av från bolagets förvaltade kapital. Denna kostnad är för närvarande 0,15 %. Avgifter samt sättet att ta ut dessa kan komma att förändras.

Kontakta Länsförsäkringar eller din försäkringsförmedlare.

Länsförsäkringar Bergslagen 021-19 01 00 | Länsförsäkringar Blekinge 0454-30 23 00 | Dalarnas Försäkringsbolag 023-930 00 | Länsförsäkringar Gotland 0498-28 18 50
Länsförsäkringar Gävleborg 026-14 75 00 | Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad 044-19 62 00 | Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän 031-63 80 00 | Länsförsäkringar Halland 035-15 10 00 | Länsförsäkringar Jämtland 063-19 33 00 | Länsförsäkringar Jönköping 036-19 90 00 | Länsförsäkringar Kalmar län 020-66 11 00 | Länsförsäkring Kronoberg 0470-72 00 00 | LF Norrbotten 0920-24 25 00 | Länsförsäkringar Skaraborg 0500-77 70 00 | Länsförsäkringar Skåne 040-633 80 00 | Länsförsäkringar Stockholm 08-562 830 00
Länsförsäkringar Södermanland 0155-48 40 00 | Länsförsäkringar Uppsala 018-68 55 00 | Länsförsäkringar Värmland 054-775 15 00 | Länsförsäkringar Västerbotten 090-10 90 00
Länsförsäkringar Västernorrland 0611-36 53 00 | Länsförsäkringar Älvsborg 0521-27 30 00 | Länsförsäkringar Östgöta 013-29 00 00