



Investerum

Humlegårdsgatan 20
114 46 Stockholm
Tel: 0852298453
pension@investerum.se

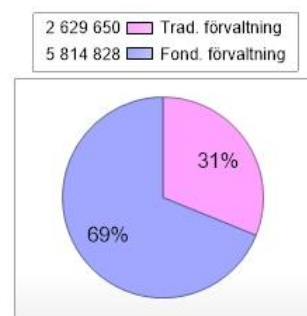
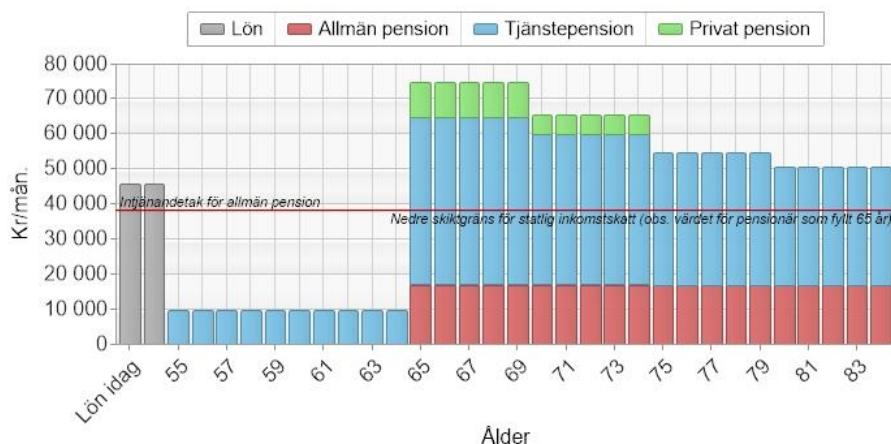
Pensionsutredning för

XXXXX XXXXXXXX

Skapad 2014-10-16

Personnummer xxxx-xx-xx	Arbetsgivare	Företaget AB
--------------------------------	---------------------	--------------

Åldersförmåner



	55-64 år	65-69 år	70-74 år	75-79 år	80-84* år
Allmän pension	0 kr	16 891 kr	16 891 kr	16 891 kr	16 891 kr
Tjänstepension	9 497 kr	48 054 kr	42 956 kr	37 784 kr	33 747 kr
Privat pension	0 kr	9 991 kr	5 715 kr	0 kr	0 kr
Summa	9 497 kr	74 936 kr	65 562 kr	54 676 kr	50 639 kr
Procent av slutlön	21%	164%	143%	120%	111%

Allmän pension

Värde Inkomstpension	Värde Premiepension	Månadsbelopp	Period
2 621 233 (Schablon) kr	153 217 (Schablon) kr	16 891 kr (varav PPM 1 124 kr)	65-Livsv.

Avtalspension

P-klassade försäkringar

Försäkring	Förs.nr.	Mån.belopp	Värde	Värdedatum	Premie	Förv.typ	Period
Alecta, ITP	12345	16 899 kr	0 kr		0 kr	TRAD	65-Livsv.
AMF, ITPK	12345	614 kr **	123 930 kr	2014-10-01	0 kr	TRAD	65-Livsv.
AMF, ITPK	12345	859 kr **	173 436 kr	2014-10-01	0 kr	TRAD	65-Livsv.
AMF, ITPK	12345	728 kr **	147 089 kr	2014-10-01	0 kr	TRAD	65-Livsv.
Auguralife	12345	1 773 kr **	194 193 kr	2014-10-01	0 kr	FOND	65-75
Auguralife, Tjänstepension	12345	5 172 kr **	565 297 kr	2014-10-01	0 kr	FOND	65-75
Länsförsäkringar	12345	1 831 kr	188 266 kr	2014-10-01	0 kr	TRAD	65-75
Tjänstepension Extra	12345	5 098 kr **	285 000 kr	2014-10-01	0 kr	TRAD	65-70
SEB Trygg Liv	12345	2 111 kr **	231 042 kr	2014-10-01	0 kr	FOND	65-75
SEB Trygg Liv	12345	854 kr **	49 463 kr	2014-10-01	0 kr	FOND	65-70
Skandia, Depåförsäkring	12345	3 422 kr **	196 429 kr	2014-10-01	0 kr	DEPA	65-70
Skandia, Tjänstepension	12345	9 497 kr	333 964 kr	2014-10-01	0 kr	TRAD	55-65

Skandia, Tjänstepension	12345	6 840 kr	1 377 965 kr	2014-10-01	0 kr	TRAD	65-Livsv.
Skandia, Tjänstepension	12345	7 807 kr **	1 825 368 kr	2014-10-01	0 kr	DEPA	65-Livsv.
SPP, Tjänstepension	12345	4 037 kr **	534 969 kr	2014-10-01	2 692 kr	FOND	65-80

K-klassade försäkringar

Försäkring	Förs.nr.	Förs.belopp	Värde	Värdedatum	Premie	Förv.typ	Period
Folksam	12345	3 084 kr **	335 022 kr	2014-10-01	0 kr	FOND	65-75
Depå Basic	12345	1 248 005 kr **	358 000 kr	2014-10-01	25 000 kr	FOND	65 Engångs
Skandia, Depåförsäkring	12345	4 622 kr **	529 886 kr	2014-10-01	0 kr	DEPA	65-75
Zurich	12345	1 483 873 kr **	995 159 kr	2014-10-01	14 000 kr	FOND	65 Engångs

** Dessa åldersförmåner är beräknade med real ränta 2,1% under spartid före avdrag för avkastningsskatt och eventuella avgifter respektive enligt standarden för pensionsprognoser under uttagstid. Övriga åldersförmåner har beräknats av respektive försäkringsbolag.

* Sista utbetalningen är livsvarig.

Analysen baseras på erhållna uppgifter och de förutsättningar som var kända vid beräkningstillfället. Den innebär ingen garanti för att de redovisade beloppen kommer att utbetalas. Vissa antaganden och schabloner har använts.

Efterlevandeförmåner

P-klassade försäkringar

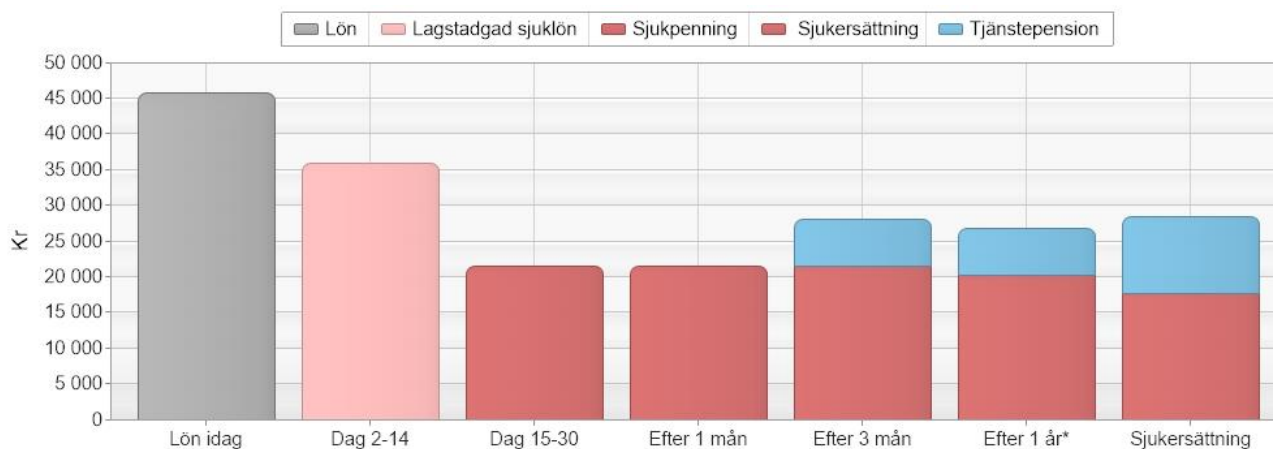
Försäkringbolag/Type	Förs.nr.	Månadsbelopp	Period	Förmånstagare	Förv.typ
AMF, ITPK	12345	3 054 kr	År 1-5	Insatt förmånstagare	TRAD
Auguralife	12345	1 618 kr	År 1-10	Ej förordnad	FOND
Auguralife, Tjänstepension	12345	4 711 kr	År 1-10	Ej förordnad	FOND
SEB Trygg Liv	12345	1 925 kr	År 1-10	Ej förordnad	FOND
Skandia, Depåförsäkring	12345	3 307 kr	År 1-5	Insatt förmånstagare	DEPA
Skandia, Tjänstepension	12345	24 054 kr	År 1-5	1: Make/Sambo, 2: Barn	TRAD
Skandia, Tjänstepension	12345	30 435 kr	År 1-5	1: Make/Sambo, 2: Barn	TRAD
SPP, Tjänstepension	12345	8 916 kr	År 1-5	Insatt förmånstagare	FOND

K-klassade försäkringar

Försäkringbolag/Type	Förs.nr.	Månadsbelopp	Period	Förmånstagare	Förv.typ
Folksam	12345	2 792 kr	År 1-10	Insatt förmånstagare	FOND
Skandia	12345	965 000 kr	Engångs	1: Make/Sambo, 2: Barn	TRAD
Skandia, Depåförsäkring	12345	0 kr	Engångs	1: Make/Sambo, 2: Barn	DEPA
Zurich	12345	1 005 111 kr	Engångs	Ej förordnad	FOND

Analysen baseras på erhållna uppgifter och de förutsättningar som var kända vid beräkningstillfället. Den innebär ingen garanti för att de redovisade beloppen kommer att utbetalas. Vissa antaganden och schabloner har använts.

Sjukförmåner



Försäkringsbolag/typ	Förs.nr	Dag 2-14	Dag 15-30	1 mån	3 mån	1 år	Sjukersättn. (R)
Lagstadgad sjuklön		36 000 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr
Sjukpenning från Försäkringskassan		0 kr	21 535 kr	21 535 kr	21 535 kr	20 197 kr	0 kr
Sjukersättning från Försäkringskassan		0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	17 761 kr
Sjuklön enligt avtal		0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr
SPP, Tjänstepension	12345	0 kr	0 kr	0 kr	6 600 kr	6 600 kr	10 763 kr
Summa		36 000 kr	21 535 kr	21 535 kr	28 135 kr	26 797 kr	28 524 kr
Procent av lön		79 %	47 %	47 %	61 %	59 %	62 %
Sjukförsäkringsutrymme		0 kr	0 kr	19 642 kr	13 042 kr	14 375 kr	12 650 kr

Olycksfallsförsäkring (engångsbelopp)

Försäkringsbolag	Förs.nr	Med inv. (högst)	Ekon inv. (högst)	Giltighet	Olycksfall	Sjukdom
Skandia	12345	1 065 600 kr	0 kr	Heltid	Ja	Nej

Sjukvårdsförsäkring

Försäkringsbolag	Förs.nr	Försäkringsbelopp (högst)
Länsförsäkringar	12345	kr

* Sjukpenning från försäkringskassan och sjukförmåner från planerlig tjänstepension upphör normalt efter 1 år. I de fall förlängd sjukpenning från försäkringskassan utges (maximalt 18 månader) sänks nivån på denna förmån från 80 % till 75 % av underlaget.

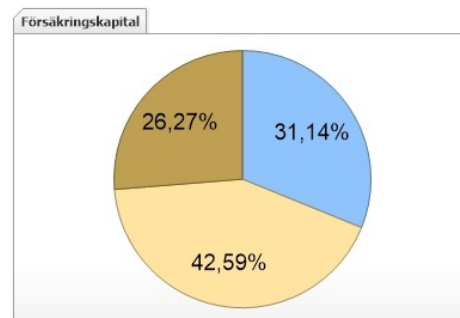
Avtalspension fr.o.m. dag 15 t.o.m. 3 månader avser sjuklön enligt avtal.

Analysen baseras på erhållna uppgifter och de förutsättningar som var kända vid beräkningstillfället. Den innebär ingen garanti för att de redovisade beloppen kommer att utbetalas. Vissa antaganden och schabloner har använts.

Kapitalsammanställning

Försäkringskapital

Typ	Värde	Andel
Traditionell försäkring (p)	2 629 650 kr	31,14%
Fond-/depåförsäkring (p)	3 596 761 kr	42,59%
Fond-/depåförsäkring (k)	2 218 067 kr	26,27%
Summa	8 444 477 kr	100%



Traditionell försäkring

Försäkring	Premie	Betald premie	Värde	Värdatedum
AMF	0 kr	0 kr	173 436 kr	2014-10-01
AMF	0 kr	0 kr	147 089 kr	2014-10-01
AMF	0 kr	0 kr	123 930 kr	2014-10-01
Länsförsäkringar	0 kr/år		188 266 kr	2014-10-01
Tjänstepension Extra	/mån		285 000 kr	2013-01-01
Skandia	0 kr		1 377 965 kr	2014-10-01
Skandia	0 kr	873 374 kr	333 964 kr	2014-10-01
Summa			2 629 650 kr	

Fond-/depåförsäkring

Folksam	Premie: /mån	Skatt: K				
Produktnamn	Andelar/Nom.	Betald premie	Långs.värde	Datum	Förf.datum	Värde
Öhman Företagsobligationsfond	285,1172					32 007 kr
Folksams Aktiefond USA	188,6048					58 428 kr
SEB Asset Selection SEK - Lux	91,3002					14 609 kr
Cicero Focus	281,0192					36 164 kr
Catella Hedgefond HF	189,2942					30 005 kr
Skagen Kon-Tiki SEK	94,3908					63 814 kr
Atlant Stability	23,0435					30 627 kr
Lynx Dynamic	296,0794					35 379 kr
Fidelity Multi Asset-Acc-EUR	301,3786					33 989 kr
Summa		300 000 kr				335 022 kr
Bet. sparpremie:						

Skandia	Premie: Engångsbetald	Skatt: P				
Produktnamn	Andelar/Nom.	Betald premie	Långs.värde	Datum	Förf.datum	Värde
Likvid						196 429 kr
Summa		199 659 kr				196 429 kr
Bet. sparpremie:						

Skandia	Premie: 0 kr	Skatt: T				
Produktnamn	Andelar/Nom.	Betald premie	Långs.värde	Datum	Förf.datum	Värde

Autocall BRIC 1169	200 000 kr	200 000 kr	2017-03-13	157 400 kr	2014-10-15
Indexobligation RICI 12	440 000 kr			377 344 kr	2014-10-07
1692 SG AC BREC Max 181228	150 000 kr	150 000 kr	2018-12-28	121 575 kr	2014-10-15
Europa iTraxx Main 5/15 STIBOR 4 180709	150 000 kr		2018-07-15	143 025 kr	2014-10-15
Likvid				1 465 kr	2014-10-07
Muzinich Europeyield Hedged SEK	1295,4873			166 911 kr	2014-10-07
Danske Invest Global Emerging Market	224,4619			126 044 kr	2014-10-07
Templeton Global Total Return	14170,4368			184 924 kr	2014-10-07
Carnegie Sverige	39,299			66 341 kr	2014-10-07
DNB Småbolag	31,7787			64 329 kr	2014-10-07
B & P Lynx	777,6322			183 330 kr	2014-10-07
Enter Select	78,8182			103 589 kr	2014-10-07
ING AC Brasilien 40 Plus/Minus 170216	13		2017-02-02	129 090 kr	2014-10-15
Summa				1 825 368 kr	

Bet. sparprenie:

Skandia	Premie: Engångsbetald	Skatt: K				
Produktnamn	Andelar/Nom.	Betald Långs.värde premie	Datum	Förf.datum	Värde	Datum
Franklin US Opportunities	7676,69				116 993 kr	2014-10-08
Templeton Global Total Return	7527,59				98 009 kr	2014-10-08
Lynx Dynamic	862,96				102 357 kr	2014-10-08
BRIC Autocall Plus/Minus 23 Defensiv 180103	9				87 750 kr	2014-10-08
25 Defensiv BRIC AC +/- 180228	12				107 220 kr	2014-10-08
Likvid					17 556 kr	2014-10-08
Summa		1 350 159 kr			529 886 kr	

Bet. sparprenie:

SPP	Premie: 2 692 kr/mån	Skatt: T				
Produktnamn	Andelar/Nom.	Betald Långs.värde premie	Datum	Förf.datum	Värde	Datum
SPP Optimistisk					534 969 kr	2014-10-15
Summa		492 828 kr			534 969 kr	

Bet. sparprenie:

Zurich	Premie: 14 000 kr/mån	Skatt: K				
Produktnamn	Andelar/Nom.	Betald Långs.värde premie	Datum	Förf.datum	Värde	Datum
					995 159 kr	
Summa					995 159 kr	

Bet. sparprenie:

Totalsumma 4 416 833 kr
Fond-/depåförsäkring, värdefördelning

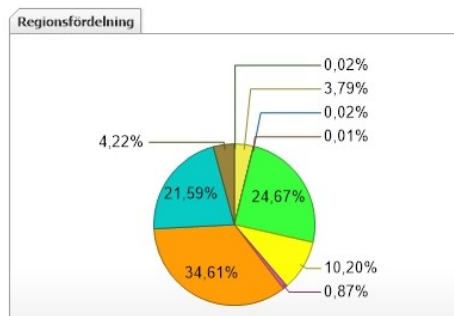
Produktnamn	i år	1 år	3 år	5 år	Risk	Andel	Värde
Öhman Företagsobligationsfond	4,3 %	6,3 %	30,8 %	42,4 %	Låg	0,72 %	32 007 kr
Folksam Aktiefond USA	10,7 %	17,7 %	61,1 %	75,4 %	Medel	1,32 %	58 428 kr
SEB Asset Selection SEK - Lux	9,6 %	13,8 %	13,2 %	13,0 %	Medel	0,33 %	14 609 kr
Cicero Focus	4,6 %	10,0 %	46,9 %	62,9 %	Medel	0,82 %	36 164 kr
Catella Hedgefond HF	4,9 %	7,1 %	19,7 %	22,7 %	Låg	0,68 %	30 005 kr
Skagen Kon-Tiki SEK	1,4 %	2,5 %	21,0 %	22,9 %	Medel	1,44 %	63 814 kr
Atlant Stability	2,2 %	3,4 %	16,8 %	26,1 %	Låg	0,69 %	30 627 kr
Lynx Dynamic	11,9 %	26,5 %	18,0 %	29,7 %	Medel	3,12 %	137 736 kr

Fidelity Multi Asset-Acc-EUR	8,5 %	11,1 %	23,5 %	14,4 %	Låg	0,77 %	33 989 kr
Likvid	-	-	-	-	-	4,45 %	196 429 kr
Autocall BRIC 1169	-	-	-	-	-	3,56 %	157 400 kr
Indexobligation RICI 12	-	-	-	-	-	8,54 %	377 344 kr
1692 SG AC BREC Max 181228	-	-	-	-	-	2,75 %	121 575 kr
Europa iTraxx Main 5/15 STIBOR 4 180709	-	-	-	-	-	3,24 %	143 025 kr
Likvid	-	-	-	-	-	0,03 %	1 465 kr
Muzinich Europeyield Hedged SEK	3,7 %	6,6 %	43,0 %		Medel	3,78 %	166 911 kr
Danske Invest Global Emerging Market					Hög	2,85 %	126 044 kr
Templeton Global Total Return	1,3 %	3,1 %	25,8 %		Medel	28,94 %	1 278 092 kr
Carnegie Sverige	1,7 %	5,9 %	59,7 %	70,9 %	Medel	1,50 %	66 341 kr
DNB Småbolag	1,6 %	7,6 %	61,0 %	84,5 %	Medel	1,46 %	64 329 kr
B & P Lynx	10,3 %	24,2 %	18,3 %	31,3 %	Medel	4,15 %	183 330 kr
Enter Select	-2,2 %	2,5 %	43,8 %	54,0 %	Medel	2,35 %	103 589 kr
ING AC Brasilien 40 Plus/Minus 170216	-	-	-	-	-	2,92 %	129 090 kr
Franklin US Opportunities	-3,5 %	6,4 %	47,0 %		Medel	2,65 %	116 993 kr
BRIC Autocall Plus/Minus 23 Defensiv 180103	-	-	-	-	-	1,99 %	87 750 kr
25 Defensiv BRIC AC +/- 180228	-	-	-	-	-	2,43 %	107 220 kr
Likvid	-	-	-	-	-	0,40 %	17 556 kr
SPP Optimistisk	-	-	-	-	-	12,11 %	534 969 kr
Summa							4 416 831 kr

Innehavsanalys

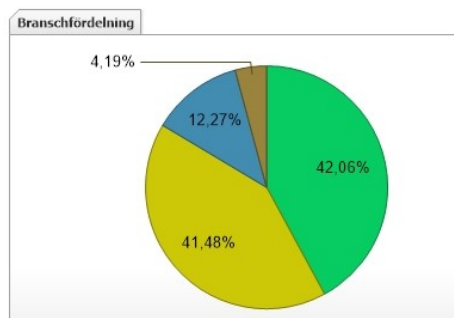
Regionsfördelning (%)

Latinamerika	0,02	
Europa tillväxt	3,79	
Japan	0,02	
Australasien	0,01	
Europa	24,67	
Asien exkl. Japan	10,20	
Afrika/Mellanöstern	0,87	
Nordamerika	34,61	
Sverige	21,59	
Okänd	4,22	



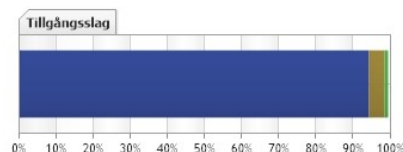
Branschfördelning (%)

Cyklisk	42,06	
Råvaror	5,27	
Konsument, Cyklisk	19,77	
Finans	12,98	
Fastigheter	4,04	
Dynamisk	41,48	
Kommunikation	0,64	
Tjänster		
Energi	5,90	
Industri	19,50	
Teknik	15,44	
Stabil	12,27	
Konsument Stabil	3,54	
Sjukvård	8,01	
Allmännyttigt	0,72	
Okänd	4,19	



Tillgångsslag (%)

Övrigt	0,27	
Ränta < 1 år	0,92	
Ränta > 1 år	0,20	
Aktier	94,30	
Preferensaktier	0,08	
Okänd	4,24	



Risk

Observera att den redovisade risknivån kan vara missvisande avseende de totala innehaven i de fall individen har en stor andel innehav som inte kunnat identifieras mot informationsdatabasen för standardavvikelsen. Se innehav definierade som Okänd ovan.

