

28 februari 2022

## Frågor och svar

### - Extra återbäringsränta till försäkringar med Gamla Trad

#### 1. Varför gjordes en extra fördelning av återbäringsränta i Gamla Trad?

Svar: Hög konsolideringsgrad, 125 procent per 31 december 2021, och en god utveckling i våra placeringar har gjort det möjligt att fördela extra återbäringsränta i Gamla Trad. Även i oktober 2021 gjordes en extra fördelning av återbäringsränta i Gamla Trad, då med 7 procent.

#### 2. Vad är konsolideringsgrad?

Svar: Konsolideringsgrad är ett mått på förhållandet mellan värdet på totalt förvaltade tillgångar och värdet på kundernas samlade sparande. En konsolideringsgrad över 100 procent betyder att det finns överskott som över tid kan komma kunderna till godo. Enligt den nya konsolideringspolicyn ska konsolideringsgraden för Gamla Trad och Nya Trad ligga inom intervallet 100–115 procent. Om nivån ändå hamnar utanför intervallet är målsättningen att anpassa återbäringsräntan så att konsolideringsgraden hamnar inom intervallet inom tre år, med hänsyn tagen till aktuella marknadsförhållanden.

#### 3. Vad bli effekten av den extra fördelningen?

Svar: Effekten är att försäkringskapitalet under februari har höjts med cirka 10 procent utöver den värdetillväxt som den aktuella återbäringsräntan bidragit med. Om in- eller utbetalning gjorts på försäkringen under februari så påverkar det försäkringskapitalet och därmed också storleken på den extra fördelningen. Det leder till att den synliga effekten inte alltid är exakt 10 procent.

Observera att det garanterade värdet inte påverkas av den extra fördelningen.

Om försäkringskapitalet är större än det garanterade värdet har försäkringen återbärning och engångsfördelningen ökar sannolikheten för att det i framtiden, utöver den avtalade pensionen, även kommer finnas utrymme för utbetalning av återbärning. Kom ihåg att återbärning aldrig är garanterad. Den kan både öka och minska i storlek och delas ut först i samband med utbetalningarna.

#### 4. Vad har återbäringsräntan varit historiskt i Gamla Trad?

Svar: Återbäringsräntan i Gamla Trad har sedan juni 2013 till och med 28 februari 2022 varit 4,1 procent i snitt per år, före skatt och avgifter. Extra återbäringsränta 2021 och 2022 är inräknad.

28 februari 2022

**5. Vad är den aktuella återbäringsräntan i Gamla Trad?**

Svar: Den aktuella återbäringsräntan är fortsatt 4 procent i Gamla Trad (sedan november 2021). Det är en nivå som vi just nu bedömer speglar den förväntade avkastningen framåt. Den förväntade avkastningen i sin tur baseras på hur vi tror att finansmarknaderna kommer att utvecklas de kommande åren.

**6. Hur påverkas Gamla Trad av den nuvarande turbulensen på aktiemarknaderna?**

Svar: Gamla Trads tillgångar är dock till 75 procent placerade i obligationer och andra räntebärande värdepapper, vilket gör att känsligheten för hur börsen utvecklas kortsiktigt är relativt låg. Dessutom finns det fortfarande efter de senaste årens förstärkningar en väl tilltagen buffert även efter den extra fördelningen av återbäringsränta.

**7. Får även försäkringar som är under utbetalning den extra återbäringen?**

Svar: Ja, men det är inte säkert att det belopp som betalas ut höjs. Om det finns återbärning och höjningsutrymme på försäkringen så ökar utbetalningen. Försäkringar där försäkringskapitalet är lägre än garanterat värde, det vill säga som inte har någon återbärning, får ingen höjning. Se även fråga 3.

**8. Varför ökar inte min utbetalning lika mycket som försäkringskapitalet?**

Svar: Försäkringskapitalet är underlag för utbetalningens storlek. Vi räknar om storleken på utbetalningarna från din försäkring minst en gång per år. Om din utbetalning då kan höjas eller inte beror på hur stor den var innan omräkningen. En del av återbäringsräntan är redan inräknad i förväg i utbetalningens storlek.

