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

Friplan

med Garantiförvaltning

Faktablad

Gäller från 2025-06-01

Länsförsäkringars Friplan med Garantiförvaltning är en pensionsplan för näringsidkare som passar dig som vill kombinera ett tryggt sparande med möjlighet till avkastning och som inte själv vill vara aktiv i placeringen av dina pengar.

1. Inledning

Länsförsäkringars Friplan med Garantiförvaltning är en pensionsplan för näringsidkare som passar dig som vill kombinera ett tryggt sparande med möjlighet till avkastning och som inte själv vill vara aktiv i placeringen av dina pengar. Pensionsplanen kan under vissa förutsättningar kombineras med försäkringsskydd, läs mer under punkt 5.

Friplan med Garantiförvaltning passar även för dig som privatperson när du vill flytta in ett pensionskapital och få ett sparande med garanti och möjlighet till avkastning.

Länsförsäkringar Fondlivs solvenskvot enligt Solvens II var 147 procent den 31 december 2024. Det innebär att företaget uppfyller EUs krav på kapitalbuffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning.

2. Sparande och avkastning

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.

Sparar du i Garantiförvaltning kan det ge ett överskott till försäkringen i form av villkorad återbäring. Villkorad återbäring är detsamma som skillnaden mellan försäkringskapitalet och det garanterade värdet. Den villkorade återbäringen är kollektiv på så sätt att om någon försäkring med Garantiförvaltning skulle ha ett försäkringskapital som inte räcker till för att betala ut garantin så kommer det underskottet vid utbetalningen att täckas av tillgångar i Garantiförvaltningen.

Försäkringskapitalet beräknas utifrån gjorda inbetalningar, avkastning samt aktuell riskkompensation samt aktuella avgifter för administration utjämnade över tiden samt avkastningsskatt. Avkastningen redovisas via förändringen av kursen för Garantiförvaltning. Avkastningsdelning kan ske när totalavkastningen sedan årets början är positiv. Vid avkastningsdelning fördelas 95 procent av totalavkastningen till försäkringarna och resten går till Länsförsäkringar Fondliv. Vi strävar efter att du ska få bästa möjliga avkastning på både kort och lång sikt och anpassar löpande fördelningen mellan tillgångsslagen utifrån våra aktuella marknadsbedömningar. Placeringarna sprids på olika marknader och i olika typer av tillgångar för att minska beroendet av utvecklingen i en viss placering. Det gör att ditt sparande får en god riskspridning.

De långsiktiga placeringsmålen i Garantiförvaltning innebär att ditt sparande placeras i en blandning av aktier och andelar, fastigheter, räntebärande tillgångar och övriga tillgångar. Den faktiska fördelningen den 31 december 2024 var 40 % aktier och andelar, 7 % fastigheter, 33 % räntebärande tillgångar och 20 % övriga tillgångar.

Avkastningen 2024 var 12,0 procent. Avkastningen för Garantiförvaltningen sedan start 2012-02-15 är 98,3 procent per 31 december 2024.

Länsförsäkringar Fondlivs ägare är Länsförsäkringar AB som i sin tur ägs av 23 självständiga och lokala länsförsäkringsbolag. Länsförsäkringar Fondliv är vinstutdelande och det innebär att den vinst som uppstår inom Länsförsäkringar Fondliv kan delas ut till dess ägare.

LF 09392 utg 24 Grafisk Produktion 2025-05

Engångsinbetalning 100 000 kr

Avgifter och avkastning		
Period	**Avkastning kr**	**Administrativa och skatt kr**
2012	1 897	916
2013	5 675	1 238
2014	6 374	1 369
2015	- 924	1 370
2016	5 456	1 174
2017	6 701	1 208
2018	-4 765	1 268
2019	14 623	876
2020	9 638	910
2021	20 964	973
2022	-12 554	1 118
2023	15 034	1 220
2024	17 686	1 575
3 år (2022-2024)	13 076	2 463
5 år (2022-2024)	40 446	4 543

3. Utbetalning

Friplan betalas ut vid den pensionsålder du valt.

Utbetalningsregler	
Lägsta pensionsålder	55 år
Högsta pensionsålder	90 år (försäkringen ska vara slututbetald vid 95 år)
Kortaste utbetalningstid	5 år
Längsta utbetalningstid	Livsvarig
Hälsoprövning vid pensionsutbetalning	Nej*

* Om du vill ha en kortare utbetalningstid när ditt sparande ska betalas ut och din försäkring inte innehåller återbetalningsskydd har vi rätt att kräva hälsoprövning.

Friplan betalas ut vid den pensionsålder du valt.
Det belopp som ska utbetalas som pension beräknas utifrån aktuellt försäkringskapital och aktuella antaganden om framtida avkastning, driftskostnader, livslängd och skatt. 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.

Exempel på utbetalning

Det aktuella antagandet om återstående livslängd ger följande utbetalning per månad vid livsvarig utbetalning när värdet på sparandet är 100 000 kronor vid 65 års ålder.

Exempel på utbetalning		
	Livsvarig utbetalning med återbetalningsskydd	**Livsvarig utbetalning utan återbetalningsskydd**
Vid 65 år	352 kr	399 kr

4. Avgifter

Administrativa avgifter

När inbetalningarna till ålderspensionen påbörjats tas avgifterna för att sköta din pensionsplan för närvarande ut genom en insättningsavgift, en kapitalavgift och en årlig fast avgift.

Avgifter löpande avtalad inbetalning Gäller även för extra inbetalningar.			
Din avtalade inbetalning/år	**Upp till 11 999 kr**	**12 000–47 999 kr**	**48 000 kr och mer**
Insättningsavgift i % av inbetalningen	3,0	0	0
Kapitalavgift i % per år av försäkringskapitalet	0,65	0,65	0,65
Fast avgift	240	240	0

Avgifter engångsinbetalning		
Din inbetalning till	**Upp till 99 999 kr**	**100 000 kr och mer**
Insättningsavgift i % av inbetalningen*	3,0	0
Kapitalavgift i % per år av försäkringskapitalet	0,65	0,65
Fast avgift	240	0

* Insättningsavgift tas inte ut när pensionskapital flyttas in till Friplan

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 0,09 procent. Avgifter samt sättet att ta ut dessa kan komma att förändras.

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.

Avkastningsskatten för 2025 är 0,323 procent.

Skatteregler

Du som driver aktiv näringsverksamhet får göra avdrag för inbetalningar till en pensionsförsäkring i näringsverksamheten. Avdraget beräknas på inkomst av aktiv näringsverksamhet under beskattningsåret eller under närmast föregående beskattningsår. Du kan göra avdrag med 35 procent av inkomst av aktiv näringsverksamhet, maximalt 10 prisbasbelopp. För pensionsförsäkring betalar du inkomstskatt på belopp som betalas ut.

Om din pensionsplan innehåller försäkringsskydd som är kapitalförsäkring (efterlevandekapital) innebär det att inbetalningarna till denna inte är avdragsgilla i deklarationen. Det belopp som utbetalas är fritt från inkomstskatt.

Exempel på avgifter engångsbetald försäkring 100 000 kr

Avgifter första försäkringsåret	
Kapitalavgift	650 kr
Avkastningsskatt	323 kr
Summa avgifter och skatter	973 kr

Här visas vilka avgifter vi tar ut på Friplan det första försäkringsåret.
Antagen avkastning 0 procent.

5. Försäkringsskydd

Försäkringsskydd som kan väljas
Återbetalningsskydd
Familjepension (Efterlevandepension)
Sjukförsäkring och betalningsbefrielse (premiebefrielse)
Efterlevandekapital

Du som näringsidkare kan komplettera Länsförsäkringars Friplan med försäkringsskydd för att ge familjen ekonomisk trygghet om du skulle avlida.

Återbetalningsskydd innebär att värdet av ditt sparande betalas ut varje månad till dina förmånstagare. Har du valt att ta ut pensionen mellan 5 och 20 år går hela sparandet till dina förmånstagare. Har du valt utbetalning så länge du lever får dina förmånstagare pension motsvarande 20 års utbetalning av hela pensionen. Om du själv fått pension utbetald räknas den av från förmånstagarnas pension.

Väljer du familjepension (även kallad efterlevandepension) betalas den ut till dina förmånstagare om du skulle avlida före pensionsåldern eller senast vid 67 år. Familjepensionen betalas ut varje månad under så lång tid som avtalats.

Du kan också välja till en sjukförsäkring där du kan få ersättning för visst lönebortfall om du blir sjuk. För att kunna välja till sjukförsäkring ska betalningsbefrielse (även kallad premiebefrielse) också ingå i Friplanen. Betalningsbefrielse innebär att inbetalning helt eller delvis görs av Länsförsäkringar om du skulle bli arbetsoförmögen under längre tid än tre månader.

Efterlevandekapital innebär att ett engångsbelopp utbetalas till dina förmånstagare om du avlider före pensionsåldern, men senast vid 65 år.

Avgifterna för försäkringsskydd beräknas varje år och beror på ålder, beloppet som bestämts och försäkringens värde.

Riskkompensation

Om du inte har återbetalningsskydd fördelas ditt sparande till övriga försäkringstagare utan återbetalningsskydd om du skulle avlida. Detta kallas riskkompensation och tillförs löpande alla försäkringar som gäller utan återbetalningsskydd. Riskkompensation varierar och beror på ålder och försäkringens värde. Riskkompensation beräknas varje år och utgår från aktuell statistik över livslängden bland de försäkrade.

Förmånstagare

Sparandet betalas i första hand ut till make/sambo och i andra hand till dina barn. Du kan välja andra förmånstagare. Följande personer kan vara förmånstagare till återbetalningsskyddet och familjepensionen:

- 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.

Vem som helst kan vara förmånstagare till efterlevandekapitalet.

6. Villkor för flytt av sparande eller återköp

Flytta sparande från Länsförsäkringar

Om du vill flytta ditt försäkringskapital från oss till ett annat försäkringsbolag är det möjligt mot en fast administrativ avgift som för närvarande är 400 kronor. Om försäkringskapitalet uppgår till högst ett prisbasbelopp tas inte någon avgift ut. Värdet vid flytt är detsamma som försäkringskapitalet med eventuellt avdrag för marknadsvärdesjustering och solvensjustering. Om din försäkring inte innehåller återbetalningsskydd har vi rätt att kräva hälsoprövning.

Återköp

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

7. Flytt av sparande till Länsförsäkringar

Vill du flytta sparandet du har hos ett annat försäkringsbolag till oss går det bra. Försäkringskapitalet placeras då i en ny försäkring med Garantiförvaltning.

8. Övrig information

Syftet med faktabladet är att ge övergripande information och underlätta jämförelser med andra liknande produkter. Faktabladet innehåller inte den fullständiga förköpsinformationen. Den hittar du på vår webbplats. Ytterligare jämförelser och information kan du även få från Konsumenternas försäkringsbyrå.

Konsumentverket övervakar att marknadsföringslagens regler följs.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Länsförsäkringar Fondliv Försäkringsaktiebolag (publ), 516401-8219 och Länsförsäkringar Liv Försäkringsaktiebolag (publ), 516401-6627, gemensamt kallade Länsförsäkringar. Styrelsens säte för båda bolagen är i Stockholm.

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. Länsförsäkringar har rätt att ändra villkoren under försäkringstiden. Om oriktiga uppgifter har lämnats kan det medföra att försäkringarna i pensionsplanen helt eller delvis inte gäller.

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

LF

lansforsakringar.se