Länsförsäkringar

februari 2024

Frågor och svar

- 14 procent extra återbäringsränta till försäkringar med Gamla Trad under juli 2023

1. Vad blev effekten av den extra fördelningen av återbäringsränta i Gamla Trad?
Svar: Effekten är att försäkringskapitalet under juli 2023 har höjts med cirka 14 procent utöver den värdetillväxt som den aktuella återbäringsräntan bidragit med. Om in- eller utbetalning gjorts på försäkringen under juli så påverkar det försäkringskapitalet och därmed också storleken på den extra fördelningen. Det leder till att den synliga effekten inte alltid är exakt 14 procent.

Observera att det garanterade värdet inte påverkas.

Däremot ökar sannolikheten för att framtida utbetalningar kan komma att öka med återbäring.

2. Fick även försäkringar som är under utbetalning extra återbäringsränta?
Svar: Ja, men det är inte säkert att det belopp som betalas ut höjs. Se även fråga 1 och 3.

3. Hur påverkas min utbetalning av den extra fördelningen?
Svar: Det beror på försäkringskapitalets storlek. Om försäkringskapitalet redan var stort nog för att räcka till alla framtida utbetalningar så kan den extra fördelningen innebära en höjning av utbetalningarna. Vi räknar om storleken på utbetalningarna från din försäkring minst en gång per år.

4. Varför gjordes en extra fördelning av återbäringsränta i Gamla Trad?
Svar: Konsolideringsgraden i Gamla Trad var så pass hög, 120 procent per 30 juni 2023, att det fanns utrymme för att fördela 14 procent extra återbäringsränta. Det möjliggjordes av en längre tids framgångsrika ränte-, valuta- och aktiepositioner. Dessutom har Länsförsäkringar Livs solvensgrad stärkts under året.

Informationsklass: K1

februari 2024

5. 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 vår konsolideringspolicy ska konsolideringsgraden för Gamla Trad ligga inom intervallet 100–120 procent och för Nya Trad 100–115 procent. Om nivån ändå hamnar utanför intervallet är målsättningen att agera för att anpassa återbäringsräntan så att konsolideringsgraden hamnar inom intervallet inom ett år, med hänsyn tagen till aktuella marknadsförhållanden.

6. Vad har återbäringsräntan varit historiskt i Gamla Trad?
Svar: De senaste fem åren har återbäringsräntan i genomsnitt varit 10,5 procent per år och de senaste tio åren har återbäringsräntan i genomsnitt varit 6,2 procent per år. Den extra återbäringsräntan i juli 2023 är då inräknad. Historisk och aktuell återbäringsränta finns alltid på vår webbplats, lansforsakringar.se/trad.

7. Vad är den aktuella återbäringsräntan i Gamla Trad?
Svar: Den aktuella återbäringsräntan är 5 procent sedan 1 februari 2024. Det är en nivå som vi just nu bedömer speglar den förväntade avkastningen framåt.

8. Hur påverkas Gamla Trad om aktiemarknaderna skulle utvecklas negativt?
Svar: Gamla Trads tillgångar är till stor del placerade i obligationer och andra räntebärande värdepapper, vilket gör att känsligheten för hur börsen utvecklas kortsiktigt är relativt låg. Dessutom finns en buffert i Gamla Trad även efter den extra fördelningen av återbäringsränta.

Informationsklass: K1