

Garantiförvaltning - en modern sparform med garanti

Kommentar kring utvecklingen

- Garantiförvaltningen utvecklades positivt med en uppgång på 8,9 procent per sista september 2021. Alla tillgångsslag har bidragit positivt till utvecklingen, aktier och alternativa investeringar i synnerhet. Alternativa investeringar inklusive skog och fastigheter uppgår nu till cirka 21 procent av portföljen. Det senaste året har vi tagit ytterligare steg inom hållbarhet genom att investera i både gröna och sociala obligationer. Garantiförvaltningen blev under våren utsedd till bästa tradprodukt av Söderberg & Partners och Länsförsäkringar Fondliv vann därmed kategorin Årets Livförsäkringsbolag 2020, säger Jim Rotsman, chef Produkt, Länsförsäkringar Fondliv.

Garantiförvaltningen i korthet

- Garantiförvaltningen är en bekväm sparform med garantimoment vid utbetalning och möjlighet till avkastning inom tjänstepension hos Länsförsäkringar. Hållbarhet är helt integrerat och i fokus i förvaltningen.
- Garantiförvaltningsprodukten är Länsförsäkringar tradprodukt öppen för nyteckning och med alternativa investeringar i placeringsmandatet.
- Garantiförvaltningens under- och överskott fördelas med en så kallad avkastningsränta som fastställs så att konsolideringsnivån uppgår till 100 procent. Detta betyder att värdeförändringar i placeringstillgångarna påverkar försäkringskapitalet utan fördröjning och därmed kan inga engångsåtertag för kunderna uppstå. Om garantiförvaltningens försäkringskollektiv saknar kollektivt överskott säkerställer Länsförsäkringar Fondliv garanterade åtaganden.

Nyckeltal och fakta

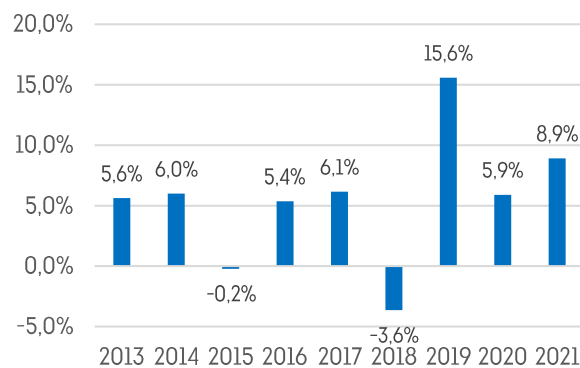
Garantinivå, %	80
Försäkringsavgift, %	0,65
Kapitalförvaltningsavgift, %	0,15
Riskenivå (1-7)	3
Totalt förvaltad kapital, Mdkr	5,2

Garantinivån gäller utan avdrag för kapitalförvaltningsavgift och skatt.

Avkastning, %

2021	8,9
3 år	26,2
5 år	38,7
Sedan start 2012-02-15	63,7

Årvis avkastning



Avkastning för portföljen före avgifter (försäkringsavgift och kapitalförvaltningsavgift). Avkastningen utifrån Nav-kurs kan skilja sig åt beroende på exempelvis värdering av alternativa investeringar. Avkastningen 2021 är per 2021-09-30.

Så placeras pengarna

Våra förvaltare placerar i räntebärande värdepapper, aktier och alternativa investeringar vilket ger en god riskspridning. Per sista september var 43 procent i ränteplaceringar, merparten i svenska statspapper och bostadsobligationer och en del i utländska krediter. Placeringar i aktier globalt var 36 procent och 21 procent var placerat i alternativa investeringar som exempelvis fastigheter och skog. Hållbarhet är helt integrerat i förvaltningsprocessen och de investeringar som görs följer principer för mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion. Kontroll sker av alla noterade bolag. Bolag som kan kopplas till kontroversiella vapen, spelbolag, oljesand, samt gruv- och energibolag som genererar en viss andel av sin omsättning från kol utsluts. Garantiförvaltningen investerar i gröna obligationer vilket bidrar till att finansiera hållbara projekt med ett koldioxidreducerande syfte och var per sista september cirka 16 procent av volymen.

Portföljens fördelning per 2021-09-30

