

Frågor och svar

- Försäkrad Pension ändrar placering till Nya Trad-förvaltning

1. Varför väljer ni nu att ändra placeringen i försäkringar med Försäkrad Pension till Nya Trad?

Svar: Dagens placering i en obligation och en global aktiefond har gett bra avkastning men har fått sämre förutsättningar att skapa en bra värdetillväxt framåt. Det är en följd av dels låga marknadsräntor och dels att det inte längre går att göra inbetalningar till försäkringen. Nuvarande placering uppfyller inte heller våra krav på hållbarhetsinriktade investeringar och det är en viktig del i vårt arbete att bidra till att uppnå Parisavtalets klimatmål om minskade koldioxidutsläpp.

2. Hur placeras sparandet i Försäkrad Pension innan det fördes över till Nya Trad-förvaltning?

Svar: Fram till pensionen var sparandet placerat dels i en obligation och dels i en aktiefond. Obligationens syfte var att säkerställa det försäkrade värdet inför utbetalningen. Aktiefonden var en derivatfond med exponering mot globala aktiemarknader (så kallad IDF) och skulle ge möjlighet till värdetillväxt utöver det försäkrade värdet. Fördelningen mellan obligationen och aktiefonden var individuell för varje försäkring. Hur mycket som placerades i obligationen respektive aktiefonden styrdes av pensionsålder och nivån på obligationsräntan då inbetalningen gjordes. Om det var lång tid kvar till pensionen och räntan var hög kunde mer placeras i aktiefonden jämfört med om det motsatta förhållandet rådde.

Från den tidpunkt när pensionen skulle börja betalas ut och fram till att hela försäkringskapitalet var utbetalat har det sedan tidigare placerats i Nya Trad-förvaltning.

3. Hur placeras sparandet efter att det förts över till Nya Trad-förvaltning?

Svar: Sparandet placeras i en aktivt förvaltat mix av aktier, fastigheter och räntebärande tillgångar. En mix som vi bedömer långsiktigt ska ge en god avkastning till en begränsad finansiell risk. Delar av sparandet kan också placeras i andra tillgångar som till exempel skog och onoterade aktier. Fördelningen mellan tillgångarna varierar beroende på vår aktuella marknadsbedömning och vårt ekonomiska utrymme att ta risk i placeringarna. Aktuell tillgångsfördelning och återbäringsränta finns på lansforsakringar.se/trad.

4. Finns möjligheten att stanna i nuvarande obligation och aktiefond?

Svar: Nej. Däremot har alla försäkringar, med undantag för Försäkrad Pension Kapitalpension, flytträtt. Är försäkringen mindre än ett prisbasbelopp (47600 kr 2021) så kan försäkringen även återköpas.

5. Behöver jag som kund göra något?

Svar: Nej.

6. Vilken avkastning räknar ni med efter överföring av sparandet till Nya Trad?

Svar: I Nya Trad räknar vi med en genomsnittlig avkastning över tid på 4 procent på hela försäkringskapitalet. Avkastningsantagandet bygger på historisk data och förväntad avkastning i en tillgångsportfölj som innehåller en för Nya Trad normal mix av aktier, fastigheter och räntebärande tillgångar.

7. Vilken avkastning har Nya Trad haft historiskt?

Svar: Avkastningen i Nya Trad tillförs försäkringarna via återbäringsränta. Den har sedan starten i juni 2013 fram till 30 juni 2021 varit 6,4 procent i genomsnitt.

8. Har ni räknat på vilken avkastning sparandet skulle kunnat få framåt om det varit kvar i Försäkrad Pensions tidigare obligation och aktiefond?

Svar: Vi har räknat på olika scenarier med både bättre och sämre utfall för både Nya Trad och Försäkrad Pensions tidigare förvaltning. Beräkningen bygger på historisk data och en stor mängd simuleringar av olika scenarier på finansmarknaden. I alla dessa blir avkastningen lika bra eller bättre i Nya Trad.

9. Förändras den finansiella risken i sparandet?

Svar: Nej. Den finansiella risken är likvärdig eftersom garantin är på samma nivå och sparandet i Nya Trad placeras i en balanserad mix av aktier, fastigheter och räntebärande tillgångar. Återbäringen är liksom tidigare inte garanterad utan delas ut först i samband med varje utbetalning.

10. Påverkas avgifterna när placeringen ändras till Nya Trad?

Svar: Ja. Kapitalavgiften sänks till 0,55 procent från nuvarande 0,99 procent. Årsavgiften på 200 kronor är oförändrad.

11. Påverkas försäkringens återbetalningsskydd?

Svar: Nej, återbetalningsskyddet påverkas inte. Förmånstagare och utbetalningstid behålls som tidigare.

12. Vad händer med det försäkrade värdet när placeringen ändras till Nya Trad?

Svar: Den del av sparandet som utgör det försäkrade värdet behålls på samma nivå, men byter namn till garanterat värde. Den del av sparandet som överstiger det försäkrade värdet behålls på samma nivå och blir återbäring.

13. Vilken garanterad ränta gäller i Nya Trad?

Svar: Den garanterade räntan i Nya Trad är 1 procent före antagna kostnader och avkastningsskatt. Det innebär i praktiken att garantin är likvärdig med den i Försäkrad Pension.

14. Kan nya inbetalningar göras till försäkringen?

Svar: Nej, sedan 1 januari 2017 går det inte att betala in till försäkringen och det kommer inte heller vara möjligt framöver. Eftersom avdragsrätten är borttagen för privata pensionsförsäkringar är det dessutom inte gynnsamt att göra fler inbetalningar.

15. Hur kan värdeutvecklingen av pensionssparandet följas?

Svar: Aktuella värden för sparandet finns alltid på Mina Sidor på vår webbplats och i vår app. Inloggning görs enkelt med BankID. Där finns även årsbeskedet som visar hur sparandet utvecklats under året som gått.