

# Frågor och svar

Försäkrad Pension



Om möjligheten att  
flytta pensionssparandet  
till vår nya traditionella  
förvaltning, Nya Trad.



# Pensionssparandet kan få bättre värdetillväxt

***Kunder som har Försäkrad Pension kan nu flytta sparandet till vår nya traditionella förvaltning - Nya Trad. Där är förutsättningarna för värdetillväxt bättre och avgifterna lägre.***

I Nya Trad sköter Länsförsäkringar Liv placeringen av pengarna och garanterar dig en lägsta nivå på utbetalningen som dessutom kan öka med återbäring.

## **Så här påverkas sparandet vid en flytt till Nya Trad**

---

- Sparandet (försäkringskapitalet) flyttas till en ny försäkring med traditionell förvaltning, Nya Trad.
- Sparandet placeras i en aktivt förvaltd mix av aktier, fastigheter, räntebärande tillgångar och alternativa investeringar.
- Kapitalavgiften sänks från 0,99 till 0,55 procent per år.
- Den del av sparandet som idag är försäkrat värde behålls på samma nivå i den nya försäkringen, men byter namn till garanterat värde.
- Den del som överstiger det försäkrade värdet blir återbäring i den nya försäkringen. Återbäringen är dock inte garanterad utan delas ut först vid pensionsutbetalningen.

## Produktjämförelse mellan Försäkrad Pension och Nya Trad

I tabellen redovisas de viktigaste skillnaderna mellan Försäkrad Pension, som du har idag, och Nya Trad som sparandet kan flyttas till.

	<b>Försäkrad Pension</b>	<b>Nya Trad</b>
<b>Förvaltning av sparandet</b>	Sparandet är placerat dels i en obligation, dels i en aktiefond. Obligationens syfte är att säkerställa det försäkrade värdet inför utbetalningen. Aktiefonden är en derivatfond med exponering mot globala aktiemarknader och ska ge möjlighet till värdetillväxt utöver det försäkrade värdet.	Sparandet placeras i en aktivt förvalttad mix av aktier, fastigheter och räntebärande tillgångar. Fördelningen mellan tillgångarna varierar beroende på vår marknadsbedömning och utrymme att ta risk.
<b>Kapitalavgift, årlig</b>	0,99 procent av försäkringskapitalet.	0,55 procent av försäkringskapitalet.
<b>Avkastnings-/Återbärings teknik</b>	Avkastningsränta som direkt speglar underliggande tillgångars värdeutveckling. Värdet kan både öka och minska från en dag till en annan. Återbäringen är inte en del av Länsförsäkringar Livs riskkapital.	Återbäringsränta där avkastningen fördelas utjämnat över tid. Fördelad återbäring är del av Länsförsäkringar Livs riskkapital och är inte garanterad förrän vid utbetalningen.
<b>Garanti/Garanterad ränta</b>	Pensionsutbetalningen ska minst motsvara inbetalat belopp.	Garanterat värde förräntas med 1 procent före skatt och avgifter.
<b>Flytträtt</b>	Ja.	Ja.

## 1. Hur placeras det nuvarande sparandet i Försäkrad Pension?

**Svar:** Fram till pensionen är sparandet placerat dels i en obligation och dels i en aktiefond. Obligationens syfte är att säkerställa det försäkrade värdet inför utbetalningen. Aktiefonden är en derivatfond med exponering mot globala aktiemarknader (så kallad IDF) och ska ge möjlighet till värdetillväxt utöver det försäkrade värdet. Fördelningen mellan obligationen och aktiefonden är individuell för varje försäkring. Hur mycket som placerats i obligationen respektive aktiefonden har styrts 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 ska börja betalas ut och fram till att hela kapitalet är utbetalat placeras det på samma sätt som i Nya Trad, oavsett om du valt att flytta eller inte.

## 2. Hur placeras sparandet vid en flytt till Nya Trad?

**Svar:** Sparandet placeras i en aktivt förvaltd 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 infrastruktur, så kallade alternativa investeringar. Fördelningen mellan tillgångarna varierar beroende på vår aktuella marknadsbedömning och vårt ekonomiska utrymme att ta risk i placeringarna. Nya Trad's aktuella tillgångsfördelning och återbäringsränta finns på [lansforsakringar.se/trad](https://lansforsakringar.se/trad).

## 3. Vilken avkastning räknar ni med vid en flytt till Nya Trad?

**Svar:** Vid en flytt till Nya Trad räknar vi med en genomsnittlig avkastning 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.

## 4. Vilken avkastning räknar ni med om sparandet är kvar i Försäkrad Pension?

**Svar:** I Försäkrad Pension räknar vi med en avkastning baserat på respektive försäkrings aktuella fördelning mellan obligation och aktiefond. Räntan på obligationen varierar mellan 0 och 1 procent beroende på hur långt det är kvar till pensionsåldern, se tabell. Det årliga avkastningsantagandet för aktiefonden är 5 procent. Observera att aktiefonden aldrig kan vara mer än 40 procent av det totala sparandet i Försäkrad Pension.

### Obligationens ränta vid olika pensionstidpunkter:

Pensionsår	Ränta
2021-2029	0
2030-2042	1

## 5. Varför kan värdetillväxten bli bättre i Nya Trad?

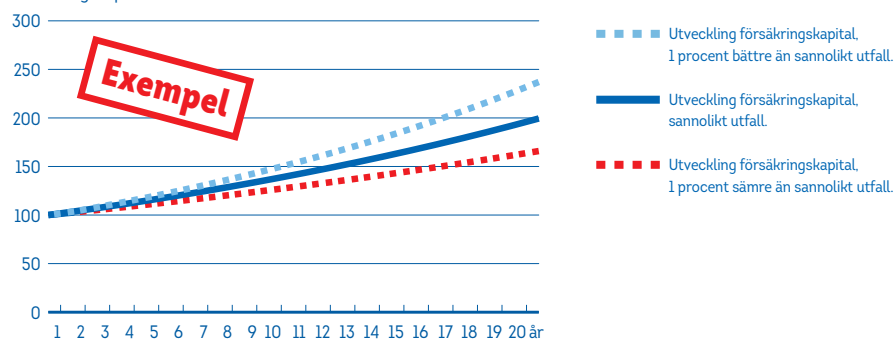
**Svar:** Dagens låga räntor och att det inte längre går att göra nya inbetalningar gör att många försäkringar med Försäkrad Pension kommer att ha en alltför låg andel placerat i aktiefonden för att det långsiktigt ska kunna bli en bra värdetillväxt. I Nya Trad finns större möjligheter att placera sparandet i aktier, fastigheter och andra högavkastande tillgångar oavsett om några nya inbetalningar görs eller inte. Det och den sänkta kapitalavgiften gör att värdetillväxten bedöms kunna bli bättre.

## 6. Hur säker är prognosen?

**Svar:** Prognoserna för försäkringskapitalet bygger på bedömningar av hur tillgångarna kommer avkasta fram till pensionsdagen. Beräkningen bygger på historisk data och en stor mängd simuleringar av olika scenarier på finansmarknaden. Det antagande vi sedan använt i prognosen är det utfall som vi bedömt som mest sannolikt. Vilken avkastning vi räknat med framgår i fråga 3. Observera att försäkringskapitalet kan vara förändrat den dag flytten genomförs och att prognosen inte är en garanti för framtida avkastning.

### Exemplet visar försäkringskapitalets utveckling vid olika återbäringsräntor

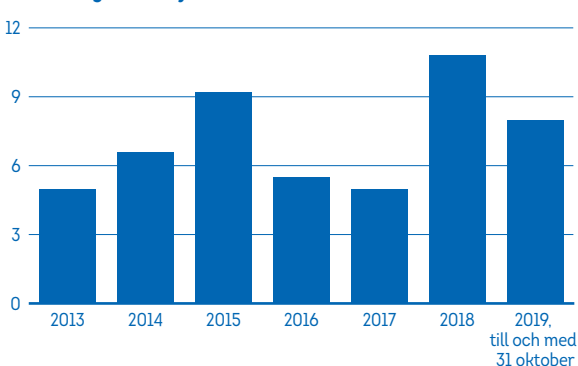
Försäkringskapital i tusentals kronor



## 7. Vilken återbäringsränta har Nya Trad haft historiskt?

**Svar:** Den genomsnittliga återbäringsräntan har sedan starten i juni 2013 fram till 31 oktober 2019 varit 7,2 procent. Den årliga genomsnittliga återbäringsräntan finns i tabellen.

### Återbäringsränta Nya Trad sedan start 2013



## 8. Hur påverkas den finansiella risken i försäkringen vid en flytt till Nya Trad?

**Svar:** 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. Däremot blir försäkringens återbäringsdel i Nya Trad en del av Länsförsäkringar Livs riskkapital som kan användas för att täcka förluster inom bolaget. Så är det inte i din befintliga försäkring. Återbäringen är med andra ord inte garanterad utan delas ut först i samband med varje utbetalning.

## 9. Påverkas avgifterna vid en flytt till Nya Trad?

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

## 10. Påverkas försäkringens återbetalningsskydd vid en flytt till Nya Trad?

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

## 11. Blir det avkastning på försäkringskapitalet även under utbetalningstiden?

**Svar:** Ja.

## 12. Vad menas med försäkrat värde, försäkringskapital och återbäring i Försäkrad Pension?

**Svar:** I Försäkrad Pension har sparandet två värden: Försäkrat värde och försäkringskapital.

Det försäkrade värdet motsvarar gjorda inbetalningar och är det värde som du är garanterad att få tillbaka vid avtalad pensionsålder. Utöver gjorda inbetalningar kan även värdet öka med så kallade "klick", se fråga 15.

Försäkringskapitalet är marknadsvärdet på det aktuella obligations- och aktiefondsnehavet minskat med utbetalningar, avgifter och avkastningsskatt.

Återbäring har försäkringen när försäkringskapitalet är större än det försäkrade värdet. Återbäringen är inte garanterad och kan både öka och minska.

### 13. Vad menas med garanterat värde, försäkringskapital och återbäring i Nya Trad?

**Svar:** I Nya Trad har sparandet två värden som beräknas parallellt: Ett garanterat värde och ett försäkringskapital.

Det garanterade värdet är det du betalat in plus garanterad ränta och eventuell riskkompensation minskat med avtalade utbetalningar, kostnader och avkastningsskatt.

Försäkringskapitalet är det du betalat in plus eventuell återbäringsränta och riskkompensation minskat med utbetalningar, avgifter och avkastningsskatt.

Återbäring har försäkringen när försäkringskapitalet är större än det garanterade värdet. Återbäringen är inte garanterad utan delas ut först i samband med varje utbetalning – så kallad allokerad återbäring. Återbäringen är Länsförsäkringar Livs riskkapital och kan användas för att täcka förluster inom Länsförsäkringar Liv.

Försäkringskapital



### 14. Vad händer med det försäkrade värdet vid en flytt 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.

### 15. Varför blir det försäkrade värdet högre för vissa försäkringar om sparandet inte flyttas till Nya Trad?

**Svar:** Det försäkrade värdet har i de fallen ökat genom att aktiefondens värde omplacerats till obligationen, så kallat "klick", vilket görs då aktiefondens värde i prognosen överstiger en förutbestämd andel av försäkringens totala värde. Syftet med omplaceringen är att skydda värdet mot ett fall på aktiemarknaden.

### 16. Vilken garanterad ränta gäller vid flytt till Nya Trad?

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

### 17. Kan jag börja betala in till försäkringen igen när jag har flyttat till Nya Trad?

**Svar:** Nej, eftersom avdragsrätten är borttagen för privata pensionsförsäkringar är det inte gynnsamt att göra fler inbetalningar.

## 18. Hur ska jag tänka om jag också har andra former av pensionssparande?

**Svar:** Det är alltid lämpligt att se sitt sparande ur ett helhetsperspektiv så att risknivå, möjlighet till värdetillväxt och försäkringskydd totalt sett motsvarar dina behov.

## 19. Går det istället att flytta försäkringskapitalet till ett annat försäkringsbolag?

**Svar:** Ja, om försäkringen inte är en Försäkrad Pension Kapitalpension. Då är flytt inte möjlig.

## 20. Går det att byta en Försäkrad Pension Kapitalpension till Nya Trad?

**Svar:** Ja. Försäkrad Pension Kapitalpension kan ändras till Nya Trad genom att förvaltningsformen inom den befintliga försäkringen byts.

## 21. Är Nya Trad en fondförsäkring?

**Svar:** Nej, Nya Trad är en traditionell försäkring med garanti.

## 22. Vem ska skriva under svarskortet/signera digitalt vid en flytt till Nya Trad?

**Svar:** Den som är försäkrad ska skriva under svarskortet eller logga in på lansforsakringar.se och svara där.

## 23. Går det att ändra sig efter att svarskortet har skickats in?

**Svar:** Ja, inom 30 dagar från att Länsförsäkringar har tagit emot svaret.

## 24. Vart kan man vända sig för att få personlig rådgivning?

**Svar:** Önskar du personlig rådgivning kan du kontakta ditt länsförsäkringsbolag eller din försäkringsförmedlare. Den här informationen riktar sig till alla kunder som har ett pensionssparande i Försäkrad Pension utan att ta hänsyn till individuella förutsättningar. För att mer specifikt fastställa om en flytt från Försäkrad Pension till Nya Trad är lämplig krävs en analys som närmare tar hänsyn till individuella förutsättningar, vilket görs vid en personlig rådgivning.

## 25. Hur kan värdeutvecklingen av pensionssparandet följas?

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



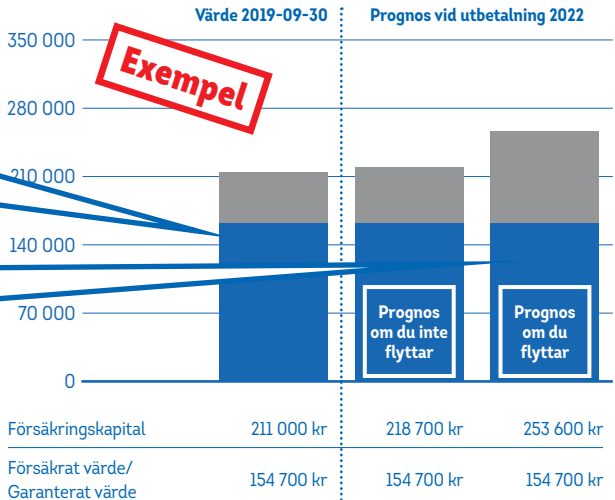
# Så här läser du prognosen

Prognosen för din försäkring hittar du på baksidan av brevet.

Det är som din försäkring ska börja betalas ut.

## Försäkrad Pension nummer 12345674

■ Försäkringskapital ■ Återbäring ■ Försäkrat värde/Garanterat värde



Den här stapeln visar det värde din försäkring hade när prognosen togs fram.

De här två staplarna visar ditt försäkringskapital vid uppnådd pensionsålder enligt vår prognos. Vi visar två möjliga utfall: om du inte flyttar din försäkring respektive om du flyttar.

Det totala årliga belopp som betalas ut från din försäkring enligt vår prognos. Vi visar två möjliga utfall: om du inte flyttar din försäkring respektive om du flyttar.

	Om du inte flyttar	Om du flyttar
Årlig pension inklusive återbäring i snitt i 5 år	46 600 kr	54 000 kr
Avtalad pension per år	30 900 kr	30 900 kr

Den årliga garanterade pensionen som betalas ut från din försäkring enligt vår prognos. Vi visar två möjliga utfall: om du inte flyttar din försäkring respektive om du flyttar.

Det antal år som din försäkring ska betalas ut.

## Ytterligare information

---

### Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Länsförsäkringar Liv Försäkringsaktiebolag (publ), 516401-6627. Bolaget står under Finansinspektionens tillsyn och har sitt säte i Stockholm på adressen 106 50 Stockholm. Länsförsäkringar Liv drivs enligt ömsesidiga principer och det innebär att resultatet som uppstår inte kan delas ut till ägarna.

### Distributörer

Den här produkten kan säljas och distribueras av Länsförsäkringar som är ett försäkringsföretag, anknutna försäkringsförmedlare eller av extern försäkringsförmedlare. Den som distribuerar försäkringen kommer att upplysa dig om huruvida distributören är anställd av Länsförsäkringar, anknuten förmedlare eller en extern förmedlare. Distributören kommer även ge dig sin kontaktinformation. Om du köper produkten direkt från Länsförsäkringar eller av någon av våra anknutna förmedlare tillhandahålls rådgivning. Den rådgivningen är inte grundad på en opartisk analys och urvalet av analyserade produkter är begränsat till försäkringar som är utvecklade av Länsförsäkringar. Länsförsäkringar kommer inte regelbundet bedöma lämpligheten av de produkter som rekommenderas dig. Anställda hos Länsförsäkringar får inte rörlig ersättning för försäkringsavtalet. Om du köper produkten av en extern förmedlare kommer denne utöver förköpsinformationen även ge dig särskild information om dennes distribution.

### Om vi inte kommer överens

- Om du inte är nöjd med ett beslut eller hanteringen av ditt ärende är vi naturligtvis beredda att ompröva det. Kontakta i första hand den person du haft kontakt med eller vår klagomålsansvarig/kundombudsman. Mer information hittar du på vår webbplats.
- Om du ändå är missnöjd kan du vända dig till Allmänna reklamationsnämnden med tvistefrågor som inte är av medicinsk karaktär. Prövningen är kostnadsfri för dig. Tvistefrågor av medicinsk karaktär prövas av Personförsäkringsnämnden.
- Du kan även vända dig till domstol för att få ditt ärende prövat. Dina ombudskostnader kan oftast ersättas genom rättsskyddet i exempelvis din försäkring. Du betalar då enbart självriskan. Även den kommunala konsumentvägledaren kan ge råd och information.
- Vill du ha kostnadsfri rådgivning i försäkringsfrågor kan du också vända dig till Konsumenternas försäkringsbyrå.
- Råd och hjälp vid köp kan fås via Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument.

## Kontaktinformation

---

### ***Konsumenternas Försäkringsbyrå***

Besöksadress: Karlavägen 108, Stockholm

Postadress: Box 24215, 104 51 Stockholm

Telefon: 0200-22 58 00

[konsumenternas.se](http://konsumenternas.se)

### ***Konsumentverket***

Besöksadress: Tage Erlandergratan 8 A, Karlstad

Postadress: Box 48, 651 02 Karlstad

Telefon: 0771-42 33 00

[konsumentverket.se](http://konsumentverket.se)

### ***Finansinspektionen***

Besöksadress: Brunnsgratan 3, Stockholm

Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm

Telefon: 08-408 980 00

[fi.se](http://fi.se)

### ***Allmänna reklamationsnämnden***

Besöksadress: Kungsholmstorg 5, Stockholm

Postadress: Box 174, 101 23 Stockholm

Telefon: 08-508 860 00

[arn.se](http://arn.se)

### ***Personförsäkringsnämnden***

Besöksadress: Karlavägen 100, Stockholm

Postadress: Svensk Försäkrings Nämnder

Box 24067, 104 50 Stockholm

Telefon: 08-522 787 20

[forsakringsnamnder.se](http://forsakringsnamnder.se)

### ***Hallå Konsument***

Telefon: 0771-525 525

[hallakonsument.se](http://hallakonsument.se)

## Mer information

På [lansforsakringar.se/fpnyatrada](https://lansforsakringar.se/fpnyatrada) kan du läsa mer. Du kan också kontakta ditt länsförsäkringsbolag eller din försäkringsförmedlare för mer information eller rådgivning.

Kontakta Länsförsäkringar eller din försäkringsförmedlare.

Länsförsäkringar Bergslagen 021-190100 | Länsförsäkringar Blekinge 0454-302300 | Dalarnas Försäkringsbolag 023-93000 | Länsförsäkringar Gotland 0498-28 18 50  
Länsförsäkringar Gävleborg 026-14 75 00 | Länsförsäkringar Gäinge-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 042-633 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