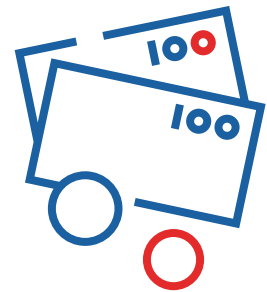




Privat Pension

med traditionell förvaltning - Nya Trad

Faktablad och förköpsinformation



1. Inledning

Privat Pension med Nya Trad förvaltning passar dig som vill ha ett tryggt pensionssparande med en garanterad lägsta nivå på utbetalningen och där kapitalförvaltningen sköts av Länsförsäkringar.

Produkten erbjuds endast kunder som redan har ett pensions-sparande i Länsförsäkringar där möjligheten enligt försäkringsvillkor och ändringsregler finns att flytta sparandet till traditionell förvaltning. Det går inte att starta ett helt nytt sparande med traditionell förvaltning - Nya Trad.

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. Bolagets kapitalkvot var 200 procent den 31 december 2018. Det innebär att företaget uppfyller EUs krav på kapitalbuffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning.

På lansforsakringar.se hittar du Länsförsäkringar Livs finansiella rapporter.

2. Sparande och avkastning

I traditionell förvaltning sköter Länsförsäkringar Liv placeringen av pengarna och garanterar dig en lägsta nivå på utbetalningen. Nivån på pensionsutbetalningen kan öka med återbäring om avkastningen blir högre än den som antagits vid beräkningen av det avtalade beloppet. Sparandet placeras i en mix av aktier, räntebärande

placeringar, fastigheter, alternativa investeringar samt andra finansiella instrument.

För att sänka den finansiella risken eller för att på annat sätt effektivisera förvaltningen kan det även förekomma placeringar i derivatinstrument. Mer information om hur sparandet placeras, avkastning och aktuell återbäringsränta hittar du på lansforsakringar.se/trad.

Försäkringen har två värden, garanterat värde och försäkringskapital *Garanterat värde*

Det garanterade värdet är det som betalats in plus den garanterade räntan med avdrag för de garanterade utbetalningarna samt de kostnader och avkastningsskatt som vi räknar med när försäkringen startas. Den garanterade räntan är just nu 1 procent före antagna kostnader och avkastningsskatt. Efter avgifter och skatter är den garanterade räntan noll.

Försäkringskapital

Försäkringskapitalet är det som betalats in plus eventuell riskkompensation och återbäringsränta minus avgifter, avkastningsskatt och gjorda utbetalningar. Försäkringskapitalet kan vid dödsfall öka eller minska beroende på försäkringsskyddets omfattning. Om försäkringskapitalet i en försäkring är större än det garanterade värdet har försäkringen återbäring. Återbäringsdelen är detsamma som försäkringskapitalet minus det garanterade värdet. Återbäringen fördelas ut definitivt först vid varje utbetalning från försäkringen.



Innan dess är återbäringen endast preliminärt fördelad och är inte garanterad. Återbäringen ingår i Länsförsäkringar Livs riskkapital och kan användas för att täcka underskott i verksamheten eller stärka den kollektiva konsolideringen. Det innebär att försäkringens återbäringsdel både kan öka och minska under försäkringstiden.

Om du flyttar ett tidigare sparande hos Länsförsäkringar där ditt sparande haft en garantidel behålls den på samma nivå i din nya försäkring med Nya Trad. Den del som inte varit garanterad blir återbäring. Vid överföring av sparandet från annan befintlig försäkring inom Länsförsäkringar utan garantidel, delas kapitalet upp i garanterat värde och återbäring enligt en fördelning som motsvarar försäkringskollektivet som helhet. Aktuell fördelning hittar du på lansforsakringar.se/trad.

Länsförsäkringars fördelning av överskott

Överskott uppstår om utvecklingen av kapitalavkastning, kostnader, och skatt totalt sett blir bättre än vad som antagits i försäkringsavtalen. Överskottet i Nya Trad är en del av Länsförsäkringar Livs konsolideringsfond vilken tillika är bolagets riskkapital. Överskottet i konsolideringsfonden ska över tid tilldelas försäkringstagarna genom återbäringsränta.

Konsolideringsgraden anger förhållandet mellan fördelningsbara tillgångar och det samlade värdet på alla försäkringar. En konsolideringsgrad över 100 procent betyder att det finns överskott som över tid kan komma kunderna till godo. En viss buffert i form av konsolideringskapital bör dock alltid finnas för att inte negativa marknadsrörelser direkt ska påverka försäkringskapitalet.

Enligt Länsförsäkringar Livs nuvarande policy för konsolidering ska konsolideringsgraden för Nya Trad vara inom intervallet 100–115 procent.

Återbäringsränta

Återbäringsräntan är den räntesats som används för att beräkna värdeutvecklingen på försäkringskapitalet. Nivån på återbäringsräntan sätts så att det långsiktiga målet för den kollektiva konsolideringsgraden upprätthålls.

Genom att hålla inne en del av den kollektiva konsolideringen och inte genast höja återbäringsräntan om kapitalavkastningen varit hög, möjliggörs en jämnare nivå på återbäringsräntan och en jämnare tillväxt på försäkringskapitalet. Uppgift om aktuella kollektiva konsolideringsgrader och återbäringsräntor finns på lansforsakringar.se/trad.

Exempel på avkastning på engångsbetalad försäkring 100 000 kronor, sedan start av traditionell förvaltning - Nya Trad 2013-06.

Datum	Kronor
2013-06-01	100 000
2014-12-31	108 475
2015-12-31	117 665
2016-12-31	123 485
2017-12-31	129 003

Nedan finns den historiska genomsnittliga återbäringsräntan för Nya Trad, före avgifter och skatter.

År	Procent
2014	6,6
2015	9,2
2016	5,5
2017	5

3. Utbetalning

När pensionsförsäkringen ska börja utbetalas räknas nivån på utbetalningarna fram så att försäkringskapitalet ska räcka under hela utbetalningstiden och så att utbetalningarna blir så jämna som möjligt. Nivån räknas om årligen och beloppet som betalas ut kan både minska och öka, men kan aldrig understiga det avtalade beloppet. Till grund för utbetalning ligger det högsta av det garanterade värdet och försäkringskapitalet. För Privat Pension är pensionsåldern normalt 65 år och utbetalningstiden 5 år. Utbetalningen kan dock i de flesta fall ändras inom nedanstående regler.

Utbetalningsregler	
Lägsta pensionsålder	55 år
Högsta pensionsålder	90 år (försäkringen ska vara slututbetald vid 95 år)
Kortaste utbetalningstid	5 år
Längsta utbetalningstid	20 år
Hälsoprövning vid pensionsutbetalning	Nej*

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

4. Avgifter och skatter

Administrativa avgifter

Länsförsäkringar Liv tar ut avgifter på varje försäkring för att täcka kostnader för administration, försäkringskydd, garantier och avkastningsskatt. Kostnader för administration är bland annat kostnader för riskbedömning, skadehantering och försäljning. Nya Trad's 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 0,07 procent. Avgifterna tas ut månadsvis med en 1/12 av nedanstående belopp.

Administrativa avgifter:	Storlek
Insättningsavgift	0 kr
Kapitalavgift (av försäkringskapitalet per år)	0,55 %
Fast avgift	200 kr

Avgifterna kan komma att ändras. Avgifter för försäkringskydd beskrivs under punkt 5.

Avkastningsskatt

Avkastningsskatten för pensionsförsäkring baseras på en schablonmässig avkastning och tas ut oavsett om det varit någon avkastning eller inte på ditt sparande under året. Skatten beräknas genom att försäkringens värde vid ingången av beskattningsåret multipliceras med 15 % av den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före beskattningsåret. Kostnaden för skatten tas ut från försäkringskapitalet i din försäkring och betalas in av Länsförsäkringar. Avkastningsskatten för 2019 är 0,075 procent.

Skatteregler in- och utbetalningar

Privat Pension är en p-klassad försäkring. Avdragsrätten för privatpersoner har upphört sedan 2016. Om du helt saknar pensionsrätt i din anställning kan du dock årligen göra avdrag i deklarationen för inbetalningar upp till 35 procent av din lön upp till max 10 prisbasbelopp. För utbetalningar från pensionsförsäkringar betalar du inkomstskatt på hela beloppet som betalas ut.

Exempel på avgifter och avkastningsskatt på engångsbetald försäkring 100 000 kronor

Avgifter första försäkringsåret	
Administrativa avgifter:	
Insättningsavgift	0 kr
Kapitalavgift	550 kr
Fast avgift	200 kr
Avkastningsskatt	75 kr
Summa avgifter och skatter	825 kr

Här visas vilka avgifter vi tar ut på Privat Pension det första försäkringsåret. Antagen avkastning är 0 procent. Vid utbetalning tillkommer avdrag för inkomstskatt.

5. Försäkringsskydd

Återbetalningsskydd

Om du har familj kan du komplettera din Privat Pension med återbetalningsskydd. Då betalas ditt sparande ut till dina förmånstagare vid dödsfall. Följande personer kan vara förmånstagare:

- 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.

Riskkompensation

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

Aktuella livslängdsantaganden

I Privat Pension tillämpar vi könsneutrala antaganden, det vill säga samma antaganden för män och kvinnor. Livslängdsantagandena innebär exempelvis att en man eller en kvinna som idag är 65 år förväntas leva ytterligare 22,8 år.

6. Försäkringsavtalets löptid, villkor för flytt och återköp av sparandet

Flytta sparande från Länsförsäkringar

Försäkringsavtalet gäller tillsvidare. Flytt av ditt sparande från oss till ett annat försäkringsbolag är möjligt från och med det andra försäkringsåret mot en avgift. Den består av en fast del, som för närvarande är 500 kronor, och en del som beror på hur länge du sparar enligt nedan.

Flyttavgifter						
År	1*	2	3	4	5	6-
Procent av värdet	Inte tillåtet	5	4	3	2	1

* år 1 avser första försäkringsåret

Försäkringens värde vid flytt är detsamma som försäkringskapitalet. Länsförsäkringar har dock rätt att minska försäkringskapitalets storlek om:

- Länsförsäkringars konsolideringsnivå vid tidpunkten för flytt understiger det vid varje tidpunkt gällande nedre riktmärket för konsolideringsnivån och/eller
- Länsförsäkringars kapitalbas vid tidpunkten för flytt inte motsvarar vid var tidpunkt gällande krav på solvensmarginal.

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 i försäkringsvillkoren.

Försäkringens värde vid återköp är det högsta av garanterade värdet och försäkringskapitalet minus eventuella återköpsavgifter. Länsförsäkringar har dock rätt att minska försäkringskapitalets storlek om:

- Länsförsäkringars konsolideringsnivå vid tidpunkten för flytt understiger det vid varje tidpunkt gällande nedre riktmärket för konsolideringsnivån och/eller
- Länsförsäkringars kapitalbas vid tidpunkten för flytt inte motsvarar vid var tidpunkt gällande krav på solvensmarginal.

7. Flytt av sparande till Länsförsäkringar

Du kan inte flytta ditt sparande från ett annat försäkringsbolag till en pensionsförsäkring med traditionell förvaltning - Nya Trad. Däremot kan flytt till Länsförsäkringars andra typer av pensionsförsäkringar göras. Kontakta ditt länsförsäkringsbolag eller din försäkringsförmedlare för mer information.

8. Övrig information

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 erhåller 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.

Tillsynsmyndigheter

De som distribuerar den här försäkringen står under tillsyn av Finansinspektionen, och vad gäller marknadsföring av Konsumentverket.

Begränsningar i rätten att ändra försäkringsvillkor

Syftet med faktabladet och förköpsinformationen är att ge en övergripande information och underlätta jämförelser med andra liknande produkter. Ytterligare jämförelser och information kan även fås från Konsumenternas försäkringsbyrå. Det är dock alltid det fullständiga försäkringsvillkoret som ligger till grund för avtalet. Länsförsäkringar har rätt att ändra villkoren under försäkringstiden men kan inte försämla de garanterade åtagandena som följer av försäkringsavtalet. Villkor finns på lansforsakringar.se/trad men kan också fås genom att kontakta oss.

Om du ångrar dig

Du kan ångra dig inom 30 dagar från den dag då försäkringsbeskedet utfärdats. Länsförsäkringar har rätt att ta ut en avgift för administration.

Preskriptionsregler

Den som vill ha försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd måste väcka talan inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträdde. Om den som vill ha försäkringsskydd har framställt anspråket till Länsförsäkringar inom den tid som anges ovan är fristen att väcka talan alltid minst sex månader från det att Länsförsäkringar förklarat sig tagit slutlig ställning till anspråket. Om talan inte väcks enligt ovan går rätten till försäkringsskydd förlorad.

Behandling av personuppgifter

Länsförsäkringar behandlar personuppgifter i enlighet med vad som anges i informationen "Behandling av personuppgifter" som du hittar på vår webbplats lansforsakringar.se/personuppgifter.

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 klagomålsansvariga/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.

Kontaktuppgifter:

Konsumenternas Försäkringsbyrå

Besöksadress: Karlavägen 108, Stockholm
Postadress: Box 24215, 104 51 Stockholm
Telefon: 0200-22 58 00
www.konsumenternas.se

Konsumentverket

Besöksadress: Tage Erlandergatan 8 A, Karlstad
Postadress: Box 48 651 02 Karlstad
Telefon 0771-42 33 00
www.konsumentverket.se

Finansinspektionen

Besöksadress: Brunngatan 3, Stockholm
Postadress: Box 7821 103 97 Stockholm
Telefon: 08-408 980 00
www.fi.se

Allmänna reklamationsnämnden

Besöksadress: Kungsholmstorg 5, Stockholm
Postadress: Box 174, 101 23 Stockholm
Telefon-508 860 00
www.arn.se

Personförsäkringsnämnden

Besöksadress: Karlavägen 100, Stockholm
Postadress: Svensk Försäkrings Nämnder
Box 24067, 104 50 Stockholm
Telefon: 08-522 787 20
www.forsakringsnamnder.se/PFN/

Hallå Konsument

Telefon: 0771-525 525
www.hallakonsument.se

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 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