

Tilläggsvillkor för Försäkrad Pension med traditionell förvaltning

Gäller från 2017-11-01

Efter ändring från förvaltningsform Försäkrad Pension till traditionell förvaltning, Nya Trad, gäller tidigare villkor förutom de ändringar som beskrivs nedan.

Detta tilläggsvillkor avser ändring av nu gällande villkor. Tilläggsvillkoret ersätter avsnittet "Förvaltningsformen" i sin helhet.

Uppgifter om försäkringsavtalet i nu gällande villkor som avser ändring av villkor med försämrade garanterade åtaganden, gäller inte för denna ändring som nu görs med skriftligt medgivande från försäkringstagaren.

Observera att vid utbetalning ändras alltid förvaltningsformen till traditionell förvaltning, Nya Trad.

I övrigt gäller tidigare villkor.

Ny traditionell förvaltning – Nya Trad

Garanterat värde och försäkringskapital

Försäkringar med Nya Trad har ett garanterat värde och ett försäkringskapital. Garanterat värde består av tidigare försäkrat värde med tillägg av antagen garanterad ränta på 1 procent samt avdrag för antagna risk- och driftskostnader och antagen avkastningsskatt. Dessa antaganden fastställdes när försäkringsavtalet ändrades till Nya Trad. Under utbetalningstiden minskas det garanterade värdet med den delen av utbetalningen som är garanterad. Försäkringskapitalet består av värdet på försäkringen som ökar med eventuell riskkompensation och återbäringsränta. Värdet minskar med gjorda utbetalningar, avgift för försäkringskydd, administrativa avgifter och de skatter som enligt vid varje tidpunkt gällande lagstiftning ska tas ut.

Återbäringsränta och återbärning

Den verkliga avkastningen i Nya Trad inklusive värdeförändringarna på tillgångarna, fördelas via återbäringsräntan till de enskilda försäkringarna i förhållande till deras bidrag till avkastningen. Återbäringsräntans storlek beror på den verkliga avkastningen utjämnad över tiden. När försäkringskapitalet är större än det garanterade värdet har det uppstått återbärning på försäkringen och återbäringsdelen är då försäkringskapitalet minus det garanterade värdet. Återbäringsdelen är försäkringens del i det överskott som uppstår om resultatet sammantaget blir gynnsammare än vad som motsvaras av gjorda antaganden vid försäkringens tecknande be-

träffande ränta, risk- och driftskostnader samt avkastningsskatt. Återbäringsdelen kan öka men den kan också minska. Försäkringens återbäringsdel utgör Länsförsäkringar Livs riskkapital. Återbäringen är inte garanterad utan tilldelas först i samband med varje utbetalningstillfälle.

Länsförsäkringars fördelning av överskott

Om Länsförsäkringar Liv går med vinst överförs vinsten till den så kallade konsolideringsfonden. Den fördelas sedan till spararna i form av återbärning men kan även användas för att täcka Länsförsäkringar Livs eventuella förluster. Eftersom Länsförsäkringar Liv bedrivs enligt ömsesidiga principer kommer allt överskott spararna tillgodo.

Utbetalning

Vid utbetalning ändras alltid förvaltningsformen från Försäkrad Pension till Nya Trad. Även vid dödsfall före pensionsåldern ändras förvaltningsformen till Nya Trad. Vid utbetalning för försäkringar med redan ändrad förvaltningsform till Nya Trad kvarstår förvaltningsformen. Försäkringsbeloppen räknas om en gång per år för att säkerställa att försäkringskapitalet ska räcka till alla kommande utbetalningar. Det innebär att beloppet både kan minska och öka.

Avgifter, riskkompensation och skatter

Administrativa avgifter tas ut löpande på försäkringen under hela försäkringstiden och kan vara en procentsats på inbetalningen (insättningsavgift), en procentsats på försäkringskapitalet (kapitalavgift) och en årlig fast avgift (årsavgift). Länsförsäkringar har rätt att under försäkringstiden ändra storleken på avgifterna samt sättet att ta ut avgifterna. Eventuell riskkompensation fördelas till försäkringen löpande under försäkringstiden. Riskkompensationen samt sättet att beräkna och fördela denna kan ändras under försäkringstiden. När riskkompensation fördelas görs avdrag för avgift för riskadministration. Storleken på riskkompensationen beräknas utifrån den försäkrades ålder, försäkringskyddets omfattning, försäkringskapitalets storlek samt Länsförsäkringars erfarenhet om sjukligheten och livslängden bland de försäkrade.

Avgift för försäkringskydd tas ut löpande på försäkringen under försäkringstiden. Länsförsäkringar har rätt att under försäkringstiden ändra storleken på avgiften och riskkompensationen samt sättet att ta ut avgiften och fördela riskkompensationen. I avgift för försäkringskydd ingår avgift för riskadministration. Avgiften för försäkringskydd beräknas utifrån den försäkrades ålder, försäkringskyddets omfattning, försäkringskapitalets storlek samt Länsförsäkringars erfarenhet om sjukligheten och livslängden bland de försäkrade. Uttag för att täcka skatter som enligt vid varje tidpunkt gällande lagstiftning ska tas ut på försäkringen görs löpande under hela försäkringstiden. Länsförsäkringar har rätt att under försäkringstiden ändra sättet att täcka kostnader för skatter.