

Ny konsolideringspolicy i Länsförsäkringar Liv 31 mars 2020 - frågor och svar

Konsolideringsgrad är ett mått på förhållandet mellan värdet på totalt förvaltade tillgångar och värdet på kundernas samlade sparande. En konsolideringsgrad över 100 procent betyder att det finns överskott som över tid kan komma kunderna till godo. Enligt den nya konsolideringspolicyn ska konsolideringsgraden för Gamla Trad och Nya Trad ligga inom intervallet 100–115 procent. Om nivån ändå hamnar utanför intervallet är målsättningen att anpassa återbäringsräntan så att konsolideringsgraden hamnar inom intervallet inom tre år, med hänsyn tagen till aktuella marknadsförhållanden.

1. Varför görs den här förändringen nu?

Svar: Vi vill ge en mer rättvisande bild av bolagets buffert i Gamla Trad och Nya Trad genom att ta hänsyn till försäkringarnas garantier fullt ut. Vi har också under en tid räknat fram den nya konsolideringsgraden parallellt med den gamla och använt den för styrning, vilket medfört oklarheter i vår kommunikation.

2. Innebär detta någon förändring för värdet på mitt/kundernas pensionssparande?

Svar: Nej, det nya sättet att räkna konsolideringsgrad påverkar inte hur värdet på sparandet på en försäkring beräknas.

3. Kommer återbäringsräntan att justeras på grund av detta?

Svar: Nej, eftersom förutsättningarna för vilken nivå återbäringsräntan ska ha i praktiken inte har förändrats. Den sätts alltid så att det långsiktiga målet för kollektiva konsolideringsgraden upprätthålls. Gamla Trad och Nya Trad har separata återbäringsräntor.

4. Vad är konsolideringsgraden i Gamla Trad och Nya Trad idag?

Svar: Aktuell konsolideringsgrad och andra nyckeltal för traditionell förvaltning finns alltid på vår webbplats. Läs mer under respektive förvaltningsform på lansforsakringar.se/trad