

## Garantiförvaltning - en modern sparform med garanti

### Kommentar kring utvecklingen

- Garantiförvaltningen återhämtade sig starkt under det andra kvartalet efter att utvecklingen var negativ i spåren av Coronakrisen under det första kvartalet. Risktillgångar och i synnerhet aktier återhämtade sig under våren samtidigt som räntebärande placeringar i statsobligationer utvecklades positivt under hela perioden. Utvecklingen under första halvåret var -2,0 procent. Även om vi upplevt ett av de största börsrasen i modern tid kan vi konstatera att Garantiförvaltningen stått emot väl i år. Det beror till stor del på de alternativa investeringar och fastigheter som nu uppgår till 15 procent av portföljen. Under första halvåret har vi även tagit ytterligare steg inom hållbarhet genom att investera i både gröna och sociala obligationer. Genom att spara i Garantiförvaltningen har man hjälpt till i kampen mot Covid-19, säger Jim Rotsman, chef Fond & Garanti, Länsförsäkringar Fondliv.

### Garantiförvaltningen i korthet

- Garantiförvaltningen är en bekväm sparform med garantimoment vid utbetalning och möjlighet till avkastning inom tjänstepension hos Länsförsäkringar. Hållbarhet är helt integrerat och i fokus i förvaltningen.
- Garantiförvaltningsprodukten är Länsförsäkringar Tradprodukt öppen för nyteckning och alternativa investeringar i placeringsmandatet.
- Garantiförvaltningens under- och överskott fördelas med en så kallad avkastningsränta som fastställs så att konsolideringsnivån uppgår till 100 procent. Detta betyder att värdeförändringar i placeringstillgångarna påverkar försäkringskapitalet utan fördröjning och därmed kan inga engångsåtertag för kunderna uppstå. Om garantiförvaltningens försäkringskollektiv saknar kollektivt överskott säkerställer Länsförsäkringar Fondliv garanterade åtaganden.

#### Nyckeltal och fakta

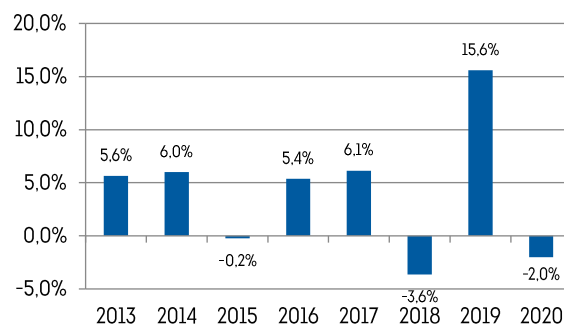
Garantinivå, %	80
Försäkringsavgift, %	0,65
Kapitalförvaltningsavgift, %	0,15
Riskenivå (1-7)	3
Totalt förvaltad kapital, Mdkr	4,1

Garantinivån gäller utan avdrag för kapitalförvaltningsavgift och skatt.

#### Avkastning, %

2020	-2,0
3 år	11,3
5 år	19,5
Sedan start 2012-02-15	39,1

### Årvis avkastning

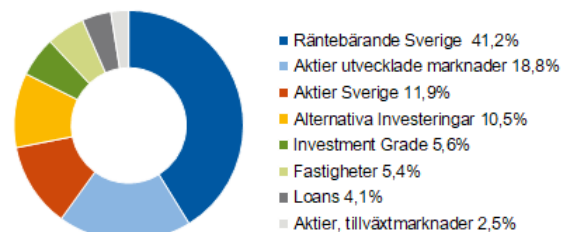


Avkastning för portföljen före avgifter (försäkringsavgift och kapitalförvaltningsavgift). Avkastningen utifrån Nav-kurs kan skilja sig åt beroende på exempelvis värdering av alternativa investeringar. Avkastningen 2020 är per 2020-06-30

### Så placeras pengarna

Våra förvaltare placerar i räntebärande värdepapper, aktier och alternativa investeringar vilket ger en god riskspridning. Per sista juni var ungefär 51 procent i ränteplaceringar, merparten i svenska statspapper och bostadsobligationer och en del i utländska krediter. Placeringar i aktier globalt var 33 procent och 16 procent var placerat i alternativa investeringar som exempelvis fastigheter och skog. Hållbarhet är helt integrerat i förvaltningsprocessen och de investeringar som görs följer principer för mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupcion. Kontroll sker av alla noterade bolag. Bolag som kan kopplas till kontroversiella vapen, oljesand, samt gruv- och energibolag som genererar en viss andel av sin omsättning från kol utslut. Garantiförvaltningen investerar i gröna obligationer vilket bidrar till att finansiera hållbara projekt med ett koldioxidreducerande syfte och var per sista juni cirka 12 procent av volymen.

### Portföljens fördelning per 2020-06-30



Förköpsinformation, villkor och faktablad återfinns på lansforsakringar.se. Garantiförvaltningens egenskaper utgår från gällande villkor för Friplan. Förändringar när det gäller produktens egenskaper och villkor kan ske. Kontakta din rådgivare för mer information om Garantiförvaltningen. Sparande i fonder innebär alltid en risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet. Uppgifterna i denna rapport är inte granskad av bolagets revisorer. Försäkringsgivare är: Länsförsäkringar Fondliv Försäkringsaktiebolag (publ), Org nr 516401-8219, 106 50 Stockholm