

Frågor och svar

Nya Världen



**Om möjligheten att flytta
ditt pensionssparande
till vår nya traditionella
förvaltning, Nya Trad.**



Öka tryggheten i ditt sparande inför pensionen

Du som har ett pensionssparande i Nya Världen och närmar dig pensionen kan nu flytta ditt sparande till vår nya traditionella förvaltning, Nya Trad.

I Nya Trad sköter Länsförsäkringar Liv placeringen av pengarna och garanterar dig en lägsta nivå på utbetalningen som dessutom kan öka med återbäring. Sparandet får också en jämnare värdeutveckling och i de flesta fall lägre avgifter. Det innebär en ökad trygghet när din pension ska betalas ut.



Så här påverkas ditt sparande om du flyttar det till Nya Trad

- Sparandet (försäkringskapitalet) flyttas till en ny försäkring med traditionell förvaltning, Nya Trad. Där placeras det i en mix av aktier, fastigheter och räntebärande tillgångar. En mix vi bedömer ska ge god avkastning till en begränsad risk.
- Risken minskar för att värdet i ditt sparande ska påverkas starkt vid ett börsfall.
- Garantiavgiften tas bort.
- Kapitalavgiften sänks.
- Pensionsutbetalningarna blir jämnare.

Så här påverkas ditt sparande om du behåller det i Nya Världen

- Sparandet fortsätter att vara placerat till en relativt hög risk där 70 procent placeras i aktier och 30 procent i räntebärande tillgångar.
- Försäkringens värde fortsätter att variera med utvecklingen på aktiemarknaderna, såväl upp som ner.
- Garantiavgiften och kapitalavgiften blir kvar på nuvarande nivå.
- Storleken på pensionsutbetalningarna kommer att variera mer.

1. Varför ska jag flytta mitt sparande till Nya Trad?

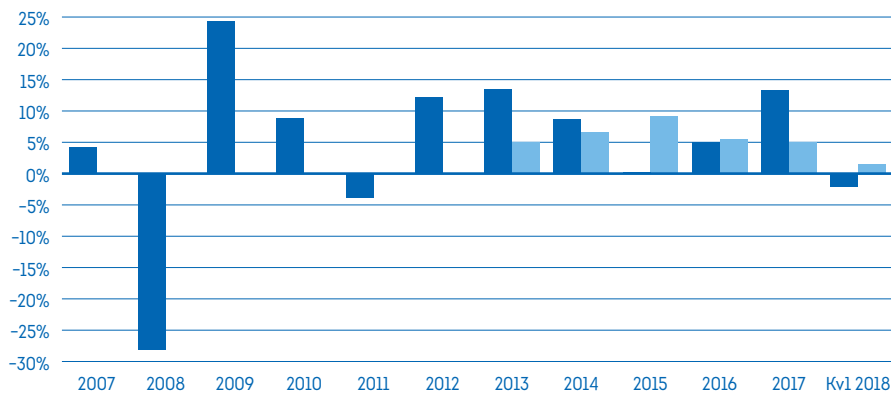
Svar: I din nuvarande pensionsförsäkring följer försäkringen värdeutvecklingen på aktie- och räntemarknaderna, såväl upp som ner. Det kan vara mindre önskvärt då pensionsutbetalningarna börjar närma sig. Till exempel skulle ett börsfall få direkt påverkan på utbetalningens storlek. Därför erbjuder vi dig nu att flytta sparandet till Nya Trad där värdeutvecklingen och pensionsutbetalningarna blir jämnare. Dessutom blir avgifterna i de flesta fall lägre. På så sätt blir ditt pensionssparande tryggare.

2. Varför blir värdeutvecklingen och utbetalningarna jämnare i Nya Trad?

Svar: I Nya Trad fördelas avkastningen utjämnat över tid genom återbäringsränta. I praktiken betyder det att en viss del av avkastningen från goda år behålls för att delas ut då avkastningen är lägre. Beloppen som betalas ut i Nya Trad räknar vi om varje år, vilket innebär att du får samma belopp utbetalat under ett år.

I Nya Världen påverkar utvecklingen i tillgångarna, till exempel utvecklingen i aktier, direkt värdet på försäkringen. Det vill säga värdet kan både öka och minska från en dag till en annan. Storleken på försäkringskapitalet påverkar i sin tur nivån på pensionsutbetalningen som därför kan variera från en utbetalning till en annan.

Historisk avkastning och återbäringsränta



- Avkastning Nya Världen
- Återbäringsränta Nya Trad sedan start 2013

3. Hur placeras mitt nuvarande sparande i Nya Världen?

Svar: Sparandet i Nya Världen är placerat i 70 procent aktier och 30 procent räntebärande tillgångar. En mix som tack vare den höga andelen aktier historiskt gett god avkastning men till en hög risk, vilket innebär att värdet under vissa perioder kan minska.

4. Hur placeras sparandet om jag flyttar till Nya Trad?

Svar: Sparandet placeras i en aktivt förvaltat mix av aktier, fastigheter och räntebärande tillgångar. En mix som vi bedömer långsiktigt ska ge en god avkastning till en begränsad finansiell risk. Fördelningen mellan tillgångarna varierar beroende på vår aktuella marknadstro och vårt ekonomiska utrymme att ta risk i placeringarna. Aktuell fördelning och återbäringsränta hittar du på lansforsakringar.se/trad.

5. Vilken avkastning räknar ni med om jag flyttar till Nya Trad?

Svar: Våra avkastningsantaganden bygger på historisk data och förväntad avkastning i en tillgångsportfölj som innehåller en mix av aktier, fastigheter och räntebärande tillgångar. Om du flyttar till Nya Trad räknar vi med en genomsnittlig avkastning på 4,3 procent på hela försäkringskapitalet.

6. Vilken avkastning räknar ni med om jag inte flyttar mitt sparande?

Svar: Om du stannar i Nya Världen räknar vi med en genomsnittlig avkastning på 5,1 procent.

7. Hur kan värdeutvecklingen i många fall bli bättre i Nya Trad trots att avkastningsantagandet är lägre?

Svar: De lägre avgifterna i Nya Trad kompenserar för det något lägre avkastningsantagandet. Det gör att värdeutvecklingen totalt sett kan bli bättre trots lägre avkastning.

8. Varför kan det vara bra att flytta till Nya Trad även om prognosen för värdeutvecklingen inte visar på någon större skillnad?

Svar: I Nya Trad är det mindre risk för att ditt försäkringskapital ska påverkas negativt av fallande aktiemarknader, vilket skulle påverka din kommande pension negativt. Dessutom blir pensionsutbetalningarna jämnare vilket gör att du lättare kan planera din ekonomi som pensionär.

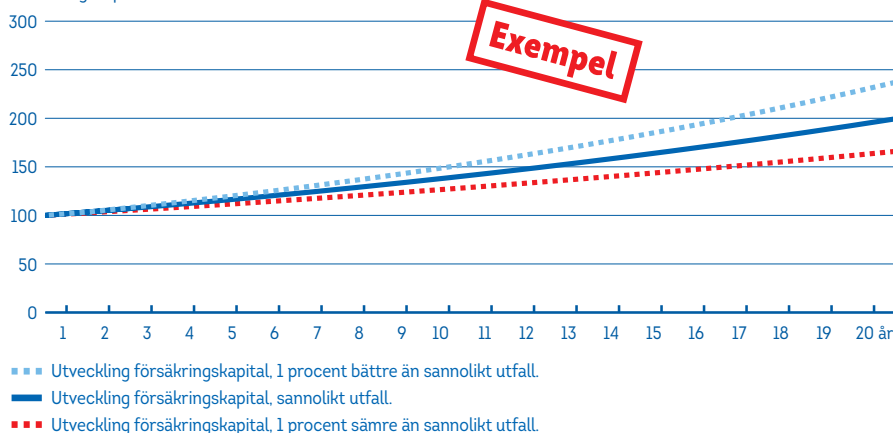
9. Hur säker är prognosen?

Svar: Prognosen bygger på vilken långsiktig avkastning respektive tillgångsportfölj bedöms ge i framtiden och tar inte hänsyn till kortsiktiga upp- och nergångar på finansmarknaderna. Beräkningen bygger på historisk data och en stor mängd simuleringar av olika scenarier på finansmarknaderna. Det antagande vi använder i prognosen är det utfall som vi bedömt som mest sannolikt. Vilken ränta vi räknat med framgår i avsnittet "Så här har vi räknat" i din prognos.

Prognosen är ingen garanti för framtida avkastning. Observera att försäkringskapitalet kan vara förändrat den dag flytten genomförs.

Exemplet visar försäkringskapitalets utveckling vid olika återbäringsräntor för Nya Trad

Försäkringskapital i tusentals kronor



10. Får jag avkastning på mitt försäkringskapital även under utbetalningstiden?

Svar: Ja, det gäller både för Nya Världen och Nya Trad.

11. Vad menas med garanterat värde, försäkringskapital och återbäring?

Svar: Försäkringen har två värden: garanterat värde och försäkringskapital.

Garanterat värde byggs upp av inbetalningar uppräknat med den garanterade räntan och antagen riskkompensation, minskat med garanterade utbetalningar samt antagna kostnader för administration, försäkringsskydd och avkastningsskatt.

Försäkringskapitalet byggs upp av inbetalningar uppräknat med återbäringräntan och riskkompensation, minskat med utbetalningar samt avgifter för administration och försäkringsskydd. Om försäkringskapitalet i en försäkring är större än det garanterade värdet har försäkringen återbäring.

Återbäring är detsamma som försäkringskapitalet minus det garanterade värdet. Återbäringen i Nya Trad ingår i Länsförsäkringar Livs riskkapital och kan användas för att täcka underskott i verksamheten eller stärka den kollektiva konsolideringen. Försäkringens återbäring kan både öka och minska under försäkringstiden.

I Nya Världen värderas placeringstillgångarna dagligen och försäkringskapitalet kan därför både öka och minska dagligen. Däremot kan inte återbäringen användas för att täcka underskott i verksamheten.

Försäkringskapital

Återbäring

Garanterat värde

12. Vad händer med det garanterade värdet om jag flyttar till Nya Trad?

Svar: Det garanterade värdet ändras inte vid flytt till en ny försäkring.

13. Vilken garanterad ränta får jag om jag flyttar till Nya Trad?

Svar: Den garanterade räntan kommer att vara 1 procent före antagna kostnader och avkastningsskatt. I Nya Världen är motsvarande ränta 0 procent. Det innebär i praktiken att du på sikt får en något bättre garanti om du byter till Nya Trad.

14. Påverkas den finansiella risken i min försäkring om jag flyttar till Nya Trad?

Svar: Den finansiella risken blir lägre i Nya Trad i och med att sparandet placeras i en mer balanserad mix av aktier, fastigheter och räntebärande tillgångar. Däremot blir försäkringens återbäringssdel i Nya Trad en del av Länsförsäkringar Livs riskkapital som kan användas för att täcka förluster inom bolaget. Så är det inte i din försäkring idag. Återbäringen är inte garanterad varken i Nya Världen eller Nya Trad utan delas ut först i samband med varje utbetalning.

15. Påverkas avgifterna om jag flyttar till Nya Trad?

Svar: Ja, i de allra flesta fallen sänks avgifterna totalt sett. Avgifterna varierar beroende på typ av försäkring och försäkringens avtalade premie. I tabellen ser du vilka avgifter din försäkring har idag och hur de blir efter flytt till Nya Trad. Avgifterna kan komma att ändras. Observera att vi inte tar ut någon insättningsavgift för det kapital som förs över till Nya Trad i samband med flytten från din befintliga försäkring.

Tjänstepensionsförsäkringar

Vid löpande premie/år, kronor	Engångspremie, kronor		Nuvarande avgift om du har:		Ny avgift
			Friplan Nya Världen*	Reflex Pension Nya Världen*	Tjänstepension Nya Trad
0-11 999	0-99 999	Insättningsavgift:	3%	3%	3%
		Kapitalavgift:	1,1%	0,75%	0,65%
		Garantiavgift:	0,8-1%	0,8-1%	0%
		Årsavgift:	240 kr	240 kr	240 kr
12 000-47 999	-	Insättningsavgift:	0%	3%	3%
		Kapitalavgift:	1%	0,75%	0,55%
		Garantiavgift:	0,8-1%	0,8-1%	0%
		Årsavgift:	240 kr	240 kr	240 kr
48 000-179 999	100 000-249 999	Insättningsavgift:	0%	3%	1,5%
		Kapitalavgift:	1%	0,75%	0,55%
		Garantiavgift:	0,8-1%	0,8-1%	0%
		Årsavgift:	0 kr	240 kr	0 kr
180 000-	250 000-	Insättningsavgift:	0%	3%	0%
		Kapitalavgift:	1%	0,75%	0,55%
		Garantiavgift:	0,8-1%	0,8-1%	0%
		Årsavgift:	0 kr	240 kr	0 kr

*Andra avgifter kan förekomma. Kontakta ditt länsförsäkringsbolag eller din försäkringsförmedlare för mer information.

Privata pensionsförsäkringar

	Nuvarande avgift om du har:			Ny avgift
	Reflex Pension Nya Världen*	Privat Pension Nya Världen tecknad före 2004-01-01	Privat Pension Nya Världen tecknad fr o m 2004-01-01	Privat Pension Nya Trad
Insättningsavgift:	3%	0%	0%	0%
Kapitalavgift:	1,1%	0,65%	0,75%	0,55%
Garantiavgift:	0,8-1%	0,8-1%	0,8-1%	0%
Årsavgift:	240 kr	180 kr	240 kr	200 kr

*Andra avgifter kan förekomma. Kontakta ditt länsförsäkringsbolag eller din försäkringsförmedlare för mer information.

16. Påverkas återbetalningsskyddet i min försäkring om jag flyttar till Nya Trad?

Svar: Nej, om din försäkring har återbetalningsskydd påverkas det inte. Förmånstagare och utbetalningstid behålls som tidigare.

17. Ska jag vänta med att flytta tills jag ska börja ta ut min pension eller ska jag göra det så fort som möjligt?

Svar: Om du vill minska risken för att din pension ska påverkas av fallande börser är det klokt att flytta så snart som möjligt. Om du däremot vill ha större möjlighet att ta del av eventuella ytterligare uppgångar på aktiemarknaderna så kan du vänta. Se även fråga 18.

18. Kan jag flytta till Nya Trad även efter att min pension har börjat betalas ut?

Svar: Nej, tyvärr är det inte möjligt.

19. Hur ska jag tänka om jag också har andra former av pensions-sparande?

Svar: Det är alltid lämpligt att se sitt sparande ur ett helhetsperspektiv så att risknivå, möjlighet till värdetillväxt och försäkringsskydd totalt sett motsvarar dina behov. Det här erbjudandet utgår ifrån att dina behov av pensions-sparande och din syn på finansiella risker är likvärdiga med det som gällde då du började spara i din nuvarande försäkring.

20. Kan jag flytta mitt försäkringskapital till ett annat försäkringsbolag?

Svar: Det beror på vilken typ av försäkring du har och vilket år den tecknades. Kontakta ditt länsförsäkringsbolag eller din försäkringsförmedlare för mer information.

21. Är Nya Trad en fondförsäkring?

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

22. Vem ska skriva under svarskortet om jag vill flytta till Nya Trad?

Svar: På svarskortet framgår vem/vilka som ska skriva under. Det krävs alltid underskrift av dig som är försäkrad. För företagsägda försäkringar där inbetalningar görs krävs även underskrift av försäkringstagaren (firmatecknaren).

När endast din underskrift som försäkrad behövs kan du även svara på lansforsakningar.se.

23. Om jag skickar in svarskortet och sedan ångrar mig. Kan jag ändra mitt val?

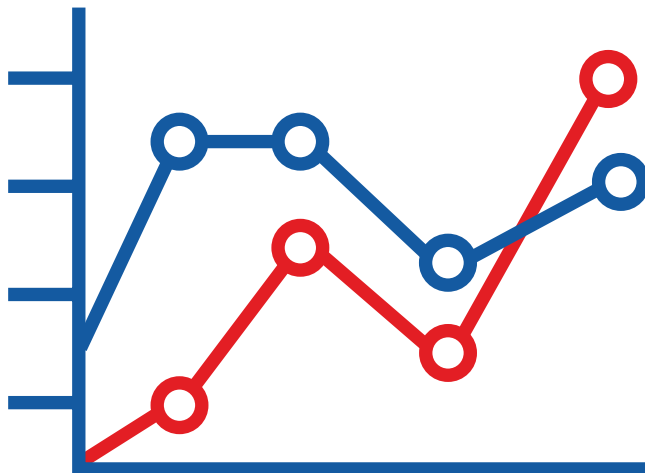
Svar: Ja, du kan ångra dig inom 30 dagar från det att Länsförsäkringar har tagit emot ditt svar.

24. Vart kan jag vända mig om jag behöver ytterligare information eller rådgivning?

Svar: Kontakta ditt länsförsäkringsbolag eller din försäkringsförmedlare för mer information.

25. Hur kan jag följa värdeutvecklingen i mitt pensionssparande?

Svar: Aktuella värden för dina försäkringar finns alltid på Mina Sidor på lansforsakringar.se och i vår app. Tjänsterna kostar ingenting och du loggar enkelt in med ditt BankID. Där får du även ditt årliga värdebesked som visar hur ditt sparande utvecklats under året som gått.



Mer information

På lansforsakringar.se/nynyatrad kan du läsa mer. Du kan också kontakta ditt länsförsäkringsbolag eller din försäkringsförmedlare för mer information.

Kontakta Länsförsäkringar eller din försäkringsförmedlare.

Länsförsäkringar Bergslagen 021-190100 | Länsförsäkringar Blekinge 0454-302300 | Dalarnas Försäkringsbolag 023-93000 | Länsförsäkringar Gotland 0498-26 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