

Frågor och svar

Försäkringar under utbetalning



Om möjligheten
att ändra villkor till
vår nya traditionella
förvaltning, Nya Trad.



Nya Trad – vår nya traditionella förvaltning

Du som har en pensionsförsäkring med traditionell förvaltning som är under utbetalning har, i de flesta fall, möjlighet att ändra villkor till Nya Trad. Erbjudandet varierar något beroende på vilken försäkring du har. Den här informationen gäller produkterna Reflex Pensionsförsäkring, Pensionsförsäkring och Pensionsplaner.

Att ändra villkor till Nya Trad innebär att:

- Den garanterade räntan som det garanterade värdet räknas upp med sänks till 1 procent före skatt och avgifter från nuvarande 3–5 procent. Det ger oss större utrymme att placera dina pengar i tillgångar som kan ge högre avkastning.
- Den avtalade (garanterade) utbetalningen minskar.
- Du får möjlighet till högre återbäringsränta, vilket på sikt kan höja den totala utbetalningen. Aktuella återbäringsräntor hittar du alltid på lansforsakringar.se.
- Avgifterna sänks för de flesta av försäkringarna.

Så här påverkas din försäkring om du inte ändrar till nya villkor

Försäkringskapitalet kommer att ha en begränsad tillväxt eftersom den högre garanterade räntan begränsar vårt utrymme att investera i annat än obligationer med låg avkastning. Du behåller den högre garanterade räntan vilket innebär att en högre andel av det som betalas ut från din försäkring kommer att vara garanterad. Det totala beloppet som betalas ut förväntas i många fall bli lägre om du inte ändrar till nya villkor.

Så här påverkas din försäkring om du **ändrar** till nya villkor

Den lägre garanterade räntan ger oss utrymme att investera i tillgångar som kan ge bättre avkastning. Det ökar möjligheterna till högre återbäringsränta och bättre tillväxt på ditt försäkringskapital. Den nya lägre garanterade räntan innebär att en mindre andel av det som betalas ut från din försäkring kommer att vara garanterad. Det totala beloppet som betalas ut förväntas i många fall bli högre genom att återbäringen ökar.

1. Varför ska jag ändra villkor för min försäkring med traditionell förvaltning?

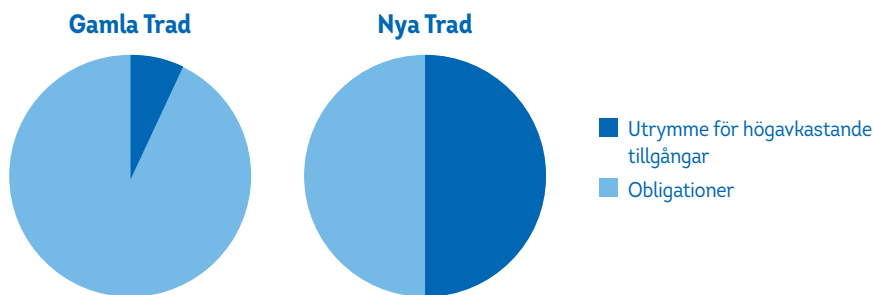
Svar: Vi bedömer att förutsättningarna för att kunna ge en värdeutveckling utöver din nuvarande garanti är större om du ändrar din försäkring. Den nuvarande höga nivån på garantin begränsar vårt utrymme att investera i annat än obligationer med låg avkastning. I Nya Trad, där den garanterade räntan är lägre, skapas utrymme för oss att investera i tillgångar som kan ge bättre avkastning än obligationer.

2. Varför erbjuder ni möjligheten att ändra villkor?

Svar: Försäkring med traditionell förvaltning är ett sparande som är utformat efter helt andra förutsättningar på finansmarknaden än vad vi har i dag. Framför allt har vi sedan några år tillbaka ett lågt ränteläge vilket är ogynnsamt för traditionell förvaltning med höga garantier. Vår bedömning är att dagens läge kommer att bestå en längre tid. Därför erbjuder vi dig att ändra villkor så att vi får ett större utrymme att investera i tillgångar som kan ge dig bättre värdeutveckling.

3. Varför kan värdeutvecklingen bli bättre?

Svar: Med en lägre garanterad ränta har vi större möjlighet att placera en större del av sparandet i högavkastande tillgångar som till exempel aktier och fastigheter. Det bedöms på lång sikt kunna ge en bättre avkastning än obligationer.



4. Hur placeras mitt sparande i traditionell förvaltning i dag och hur ser fördelningen ut med nya villkor?

Svar: Idag placeras sparandet i huvudsak i obligationer med lång löptid. Med nya villkor kommer sparandet istället att placeras i en aktivt förvaltd mix av obligationer, fastigheter och aktier. En mix som på sikt bedöms kunna ge bättre avkastning än enbart obligationer. Fördelningen mellan tillgångarna kommer att variera beroende på marknadstro och aktuellt riskutrymme. Aktuell fördelning hittar du alltid på lansforsakringar.se/sparformer.

5. Vilken avkastning räknar ni med om jag ändrar till nya villkor?

Svar: Våra avkastningsantaganden bygger på historisk data och förväntad avkastning i en tillgångsportfölj som innehåller en mix av obligationer, fastigheter och aktier. Vilken avkastning som vi har räknat med framgår av prognosen för din försäkring.

6. Hur säker är prognosen för återbäringsräntan?

Svar: Prognosen bygger på vilken avkastning en tillgångsportfölj motsvarande den som beskrivs i fråga 4 bedöms ge i framtiden. Beräkningen bygger på historisk data och en stor mängd simuleringar av olika scenarier på finansmarknaden. Det antagande vi använder i prognosen är det mest sannolika utfallet. Prognosen är ingen garanti för framtida avkastning.

7. Vad menas med garanterat värde, försäkringskapital och återbärning?

Svar: Med traditionell förvaltning har ditt sparande två värden som beräknas parallellt: ett garanterat värde och ett försäkringskapital.

Det garanterade värdet är det du betalat in plus garanterad ränta och riskkompensation minskat med avtalade utbetalningar, kostnader och avkastningsskatt enligt antagandena i det villkor som gäller för din försäkring.

Försäkringskapitalet är det du betalat in plus eventuell återbäringsränta och riskkompensation minskat med gjorda utbetalningar, avgifter samt avkastningsskatt.

Återbärning får du när försäkringskapitalet är större än det garanterade värdet. Återbärningen är inte garanterad utan delas ut först i samband med varje utbetalning.

På ditt årliga värdebesked kan du se hur ditt sparande utvecklas.

Försäkringskapital

Återbärning

Garanterat värde

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

Svar: Ja.

9. Vad är återbäringsräntan just nu?

Svar: Aktuella återbäringsräntor för våra traditionella förvaltningsformer, Gamla Trad och Nya Trad, hittar du alltid på lansforsakringar.se.

10. Hur mycket högre återbäringsränta måste jag få för att det ska löna sig att ändra till de nya villkoren?

Svar: Vi har räknat med en återbäringsränta som över tid i genomsnitt är 1,5 procentenheter högre om du ändrar villkor. Det är inget vi kan garantera utan bygger på en uppskattning som vi bedömer är realistisk. Notera att den högre förväntade avkastningen i Nya Trad beror på att en större del av sparandet placeras i högavkastande tillgångar som kan innebära en högre finansiell risk, se fråga 15. Valet att ändra till nya villkor bör alltså bedömas efter din syn på risk och efter din aktuella ekonomiska situation. Det kan vara så att du kan höja din risk på annat håll i ditt övriga sparande och få motsvarande effekt på högre förväntad avkastning.

11. Vilken garanterad ränta har jag på min försäkring?

Svar: Det beror på när du tecknade din försäkring och vilken typ av försäkring du har. I tabellerna nedan visas garanterad ränta före antagna kostnader och avkastningsskatt. Observera att den garanterade räntan endast påverkar utvecklingen av det garanterade värdet.

Typ av försäkring	Teckningsdatum	Garanterad ränta
Pensionsförsäkring	Före 1 januari 1991	4%
	Från och med 1 januari 1991	5%
Reflex Pensionsförsäkring	Före 1 juli 1999*	4%
	Från och med 1 juli 1999	3%
Friplan, Basplan, Länsplan	Före 1 januari 1998	4,75%
	Från och med 1 januari 1998 till och med 30 juni 1999	4%
	Från och med 1 juli 1999	3%

*Om försäkringen har ändrats efter 1 juli 1999 kan det innebära att den garanterade räntan sänkts till 3 procent.

12. Vilken garanterad ränta kommer jag att få om jag ändrar till nya villkor?

Svar: Från och med det datum försäkringen ändras kommer den garanterade räntan att vara 1 procent före antagna kostnader och avkastningsskatt.

13. Varför måste den garanterade räntan bli lägre för att återbäringsräntan ska kunna höjas?

Svar: Den nuvarande höga garanterade räntan tvingar oss att investera huvuddelen av sparandet i obligationer för att säkerställa våra avtalade framtida pensionsutbetalningar. Med en lägre garanterad ränta skapas utrymme för oss att investera i aktier, fastigheter och andra tillgångar som förväntas ge högre avkastning än obligationer. Därmed förväntas också återbäringsräntan bli högre.

14. Om jag ändrar min försäkring, innebär det att den garanterade utbetalningen på min försäkring minskar?

Svar: Ja, den avtalade (garanterade) pensionen minskar. Däremot kan det totala beloppet som betalas ut från din försäkring i många fall bli något högre över tid genom att återbäringen ökar. Återbäringen är inte garanterad, oavsett om du ändrar till nya villkor eller inte, utan delas ut först i samband med varje utbetalning. Se prognosen för din försäkring.

15. På vilket sätt förändras den finansiella risken i min pensionsförsäkring om jag ändrar till nya villkor?

Svar: Om du ändrar till nya villkor kommer vi ha möjlighet att placera en större del av ditt sparande i högavkastande tillgångar vilket innebär en högre risk. Villkorsändringen innebär också att en mindre andel av det som betalas ut från din försäkring är garanterat jämfört med om du inte ändrar. Det totala beloppet som betalas ut förväntas däremot i många fall bli något högre genom att återbäringen ökar. Återbäringen är inte garanterad, oavsett om du ändrar till nya villkor eller inte, utan delas ut först i samband med varje utbetalning. Återbäringen är Länsförsäkringar Livs riskkapital och kan användas för att täcka förluster inom Länsförsäkringar Liv. Sammantaget ökar den finansiella risken i din försäkring vid en villkorsändring.

16. Vad händer med avgifterna om jag ändrar till de nya villkoren?

Svar: Det beror på när du tecknade din försäkring och vilken typ av försäkring eller avtal du har. I tabellen framgår vilka avgifter du har i dag och vad avgiften blir om du ändrar villkor. På ditt årliga värdebesked ser du vilka avgifterna är på din försäkring.

Typ av försäkring	Kapitalavgift i procent av försäkringskapitalet	Årsavgift
Pensionsförsäkring, Reflex Pensionsförsäkring	<i>Nuvarande:</i> 0,45–0,75% <i>Om du ändrar:</i> 0,45%	0–240 kr* 0 kr
Friplan, Länsplan, Basplan	<i>Nuvarande:</i> 0,10–0,80% (beroende på avtal) <i>Om du ändrar:</i> Sänks med 0,10 procentenheter men lägst till 0,55%	0–240 kr Oförändrad

*Om försäkringen tecknades från 1 januari 1997.

17. Vilka andra förutsättningar har påverkat prognosen för min försäkring?

Svar: Vi har anpassat antaganden för livslängd, sjuklighet, driftskostnader och avkastningsskatt till dagens förutsättningar. Antagandena om livslängd har ökat medan antagna kostnader för administration har minskat.

18. Om jag har efterlevandepension i min försäkring, vad händer med den om jag ändrar till nya villkor?

Svar: Den avtalade (garanterade) efterlevandepensionen räknas om och blir lägre eftersom den garanterade räntan sänks under resterande försäkringstid. Däremot blir den avtalade (garanterade) efterlevandepensionen inte lägre om utbetalningstiden måste avkortas. Se fråga 21.

19. Om jag har återbetalningsskydd i min försäkring, vad händer med det om jag ändrar till nya villkor?

Svar: Återbetalningsskyddet påverkas inte om du ändrar till nya villkor.

20. Varför sänks i vissa fall det totala beloppet som ska betalas ut i min prognos under de första åren?

Svar: Vissa försäkringar har idag en för hög nivå på utbetalningen som successivt kommer att sänkas även om du inte ändrar till Nya Trad. Vid ändring till Nya Trad genomförs den sänkningen direkt. Dessutom kan effekten av den högre återbäringsräntan, som vi räknar med i prognosen för Nya Trad, dröja några år.

21. Varför måste ibland utbetalningstiden avkortas om jag ändrar till Nya Trad?

Svar: Enligt inkomstskattelagen får inte den avtalade (garanterade) utbetalningen från pensionsförsäkringar minska de fem första åren. Genom att avkorta utbetalningstiden kan beloppet kvarstå på lägst nuvarande nivå. Observera att i vissa fall kan hälsoprövning krävas innan ändring kan göras till Nya Trad.

22. I vilka fall är det inte lämpligt att ändra min försäkring?

Svar: Om det garanterade värdet i dag är högre än ditt försäkringskapital är det sannolikt bättre att inte ändra. Har du kort tid kvar innan din försäkring är slututbetald, så ökar risken för att en negativ utveckling på de finansiella marknaderna minskar försäkringskapitalet.

23. När kan en ändring till Nya Trad genomföras för min försäkring?

Svar: Normalt kan en ändring till Nya Trad genomföras vid nästa utbetalningstillfälle. En ändring för Reflex Pensionsförsäkring och Pensionsförsäkring kan dock inte genomföras vid ett årsskifte eller den kalendermånad då din utbetalning påbörjades.

24. Kan alla pensionsförsäkringar som är under utbetalning ändras till Nya Trad?

Svar: Nej, alla försäkringar kan inte ändras. Det beror på vilken avtalad utbetalningstid du har valt tidigare. I vissa fall begränsas även möjligheten att ändra villkor av inkomstskattelagen.

25. Hur ska jag tänka om jag också har andra former av pensionsparande, till exempel om jag har ett pensionssparande med fondförvaltning?

Svar: Det är alltid lämpligt att se sitt sparande ur ett helhetsperspektiv så att risknivå, möjlighet till värdeökning och försäkringsskydd totalt sett motsvarar dina behov.

26. Är Nya Trad en fondförsäkring?

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

27. Om jag ändrar till Nya Trad och sedan ångrar mig. Kan jag ändra mitt val?

Svar: Nej, den möjligheten finns inte.

Mer information

På lansforsakringar.se/nyatrad kan du läsa mer och även se vår film som kortfattat beskriver hur Nya Trad fungerar. 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 0498-28 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