

Tilläggsvillkor för Pensionsförsäkring med traditionell förvaltning

Gäller från 2014-04-01

Efter ändring från traditionell förvaltning till nya traditionella förvaltningen gäller tidigare villkoren förutom de ändringar som beskrivs nedan.

Detta tilläggsvillkor avser ändring av nu gällande villkor.

Tilläggsvillkortet ersätter avsnittet "Traditionell förvaltning" 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.

I övrigt gäller tidigare utskickat villkor i oförändrat skick.

För försäkringsavtalet gäller dessutom det försäkringsbrev och försäkringsbesked som utfärdades när försäkringen tecknades eller senare ändrades.

Nya traditionella förvaltningen

Garanterat värde och försäkringskapital

Försäkringar med nya traditionell förvaltning har ett garanterat värde och ett försäkringskapital. Garanterat värde består av gjorda inbetalningar med tillägg av antagen garanterad ränta på 1 procent samt avdrag för antagna risk- och driftskostnader och antagen avkastningsskatt. För försäkringar där det aktuella garanterade värdet är större än vad som skulle utbetalas vid dödsfall tillkommer antagen riskkompensation. Dessa antaganden fastställdes när försäkringsavtalet ändrades till nya traditionella förvaltningen. Dessa antaganden kan ändras för den del av det garanterade värdet som avser framtida inbetalningar.

Det garanterade värdet kan vid dödsfall öka eller minska beroende på försäkringsskyddets omfattning. Under utbetalningstiden minskas det garanterade värdet med den delen av utbetalningen som är garanterad.

Försäkringskapitalet består av värdet av vid varje tidpunkt gjorda inbetalningar ökade med eventuell riskkompensation och återbäringsränta samt minskade med gjorda utbetalningar, avgift för försäkringsskydd, administrativa avgifter och de skatter som enligt vid varje tidpunkt gällande lagstiftning ska tas ut.

Försäkringskapitalet kan vid dödsfall öka eller minska beroende på försäkringsskyddets omfattning.

Återbäringsränta och återbärning

Den verkliga avkastningen i nya traditionella förvaltningen, 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 vid försäkringens tecknande gjorda antaganden beträffande ränta, risk- och driftskostnader samt avkastningsskatt. Återbäringsdelen kan öka men den kan också minska. Försäkringens återbäringsdel utgör Länsförsäkringar Livs riskkapital. Återbärningen 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.

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 försäkrings-

kapitalet (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, försäkringsskyddets omfattning, försäkringskapitalets storlek samt Länsförsäkringars erfarenhet om sjukligheten och livslängden bland de försäkrade.

Avgift för försäkringsskydd 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 försäkringsskydd ingår avgift för riskadministration. Avgiften för försäkringsskydd beräknas utifrån den försäkrades ålder, försäkringsskyddets 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.