

Frågor och svar

Pensionsförsäkringar



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



Pensionssparandet kan få bättre **värdetillväxt**

Kunder som har en pensionsförsäkring med traditionell förvaltning, Gamla Trad, har i de flesta fall möjlighet att ändra villkor till Nya Trad. Där är förutsättningarna för värdetillväxt bättre.

Så här påverkas försäkringen vid en ändring till Nya Trad

- Den garanterade räntan sänks till 1 procent före skatt och avgifter, från nuvarande 3-5 procent.
- Utrymmet att placera i tillgångar som kan ge bättre avkastning ökar.
- Förutsättningarna för en högre återbäringsränta blir bättre.
- Avgifterna sänks för vissa försäkringar.

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

Så här påverkas försäkringen om en ändring inte görs till nya villkor - Gamla Trad

Försäkringskapitalet kommer att ha en begränsad tillväxt eftersom den högre garanterade räntan begränsar vårt utrymme att placera i annat än räntebärande tillgångar med låg avkastning. Den högre garanterade räntan innebär också att en högre andel av det som betalas ut från försäkringen kommer att vara garanterad. Det totala beloppet som betalas ut förväntas i många fall bli lägre om en ändring till nya villkor inte görs.

Produktjämförelse mellan Gamla Trad och Nya Trad

I tabellen redovisas de viktigaste skillnaderna mellan Gamla Trad, som du har idag, och Nya Trad som sparandet kan flyttas till.

	Gamla Trad	Nya Trad
Placering av sparandet	Sparandet placeras i huvudsak i räntebärande tillgångar med låg risk och endast en mindre del i aktier och fastigheter.	En större andel av sparandet placeras i aktier och fastigheter, tillgångar som kan ge bättre avkastning.
Återbärings teknik	Återbäringsränta där avkastningen fördelas utjämnat över tid. Fördelad återbärning är del av Länsförsäkringar Livs riskkapital och är inte garanterad förrän vid utbetalningen.	Återbäringsränta där avkastningen fördelas utjämnat över tid. Fördelad återbärning är del av Länsförsäkringar Livs riskkapital och är inte garanterad förrän vid utbetalningen.
Garanterad ränta	3-5 procent före skatt och avgifter.	1 procent före skatt och avgifter.
Flytträtt	Vissa försäkringar har flytträtt. Det beror på typ av försäkring och vilket år den tecknades.	Ingen förändring. Vissa försäkringar har flytträtt. Det beror på typ av försäkring och vilket år den tecknades.
Avgifter: Pensionsförsäkring, Reflex Pensionsförsäkring		
Kapitalavgift	0,45-0,75%	0,45%
Årsavgift	0-240 kr	0 kr
Insättningsavgift	0-3%	0%
Avgifter: Friplan, Länsplan, Basplan		
Kapitalavgift	0,10-0,80%	Sänks med 0,10 procentenheter jämfört med Gamla Trad, men lägst till 0,55%.
Årsavgift	0-240 kr	0-240 kr
Insättningsavgift	0-3%	0-3%
Avgifter: Privat Pension, Pensionskonto, LRF MedlemsPension		
Kapitalavgift	0,60-0,75%	0,45%
Årsavgift	84-240 kr	0 kr
Insättningsavgift	0%	0%
Avgifter: Avtalspension, Kompletterande pension		
Kapitalavgift	Beroende på avtal	Beroende på avtal
Årsavgift	Beroende på avtal	Beroende på avtal
Insättningsavgift	0%	0%

1. Varför erbjuder ni möjligheten att ändra villkor?

Svar: Försäkring med traditionell förvaltning, Gamla Trad, är ett sparande som är utformat efter helt andra förutsättningar på finansmarknaderna än vad vi har idag. Framför allt har vi sedan några år tillbaka mycket låga marknadsräntor vilket är ogynnsamt för traditionell förvaltning med höga garantier.

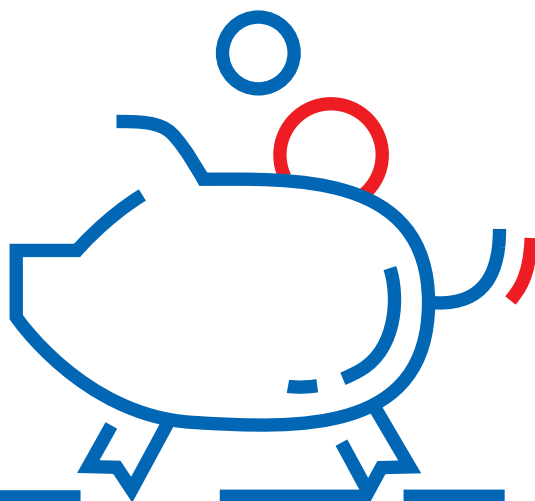
Vår bedömning är att dagens läge kommer att bestå en längre tid. Därför erbjuder vi dig att ändra villkor till Nya Trad, så att vi får ett större utrymme att placera i tillgångar som kan ge högre avkastning.

2. Hur placeras sparandet i Gamla Trad i dag och hur ser fördelningen ut i Nya Trad?

Svar: I dag placeras sparandet i huvudsak i räntebärande tillgångar och endast en mindre del i aktier och fastigheter. I Nya Trad kommer andelen som placeras i aktier och fastigheter att vara större vilket på sikt bedöms kunna ge bättre avkastning. Fördelningen mellan de olika tillgångarna varierar beroende på vår aktuella marknadsbedömning och vårt ekonomiska utrymme att ta risk i placeringarna. Nya Trads aktuella tillgångsfördelning och återbäringsränta finns på lansforsakringar.se/trad.

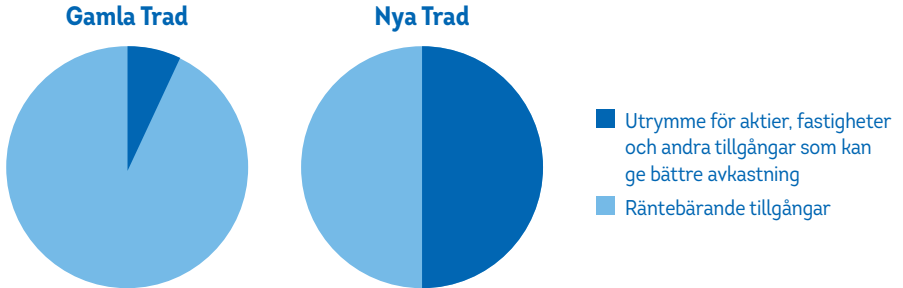
3. Vilken avkastning räknar ni med vid en ändring av villkor till Nya Trad?

Svar: Vårt avkastningsantagande bygger på historisk data och förväntad avkastning i en tillgångsportfölj som innehåller en för Nya Trad normal mix av aktier, fastigheter och räntebärande tillgångar. Vilken avkastning som vi har räknat med framgår av prognosen för din försäkring.



4. Varför kan värdetillväxten bli bättre i Nya Trad?

Svar: Gamla Trads höga nivå på garantin begränsar vårt utrymme att placera i annat än räntebärande tillgångar med låg avkastning. I Nya Trad där den garanterade räntan är lägre har vi större möjlighet att placera mer av sparat i aktier, fastigheter och andra tillgångar som på sikt bedöms kunna ge en bättre avkastning än räntebärande tillgångar. För vissa typer av försäkringar sänks även avgifterna vilket också bidrar till bättre värdetillväxt på försäkringskapitalet.

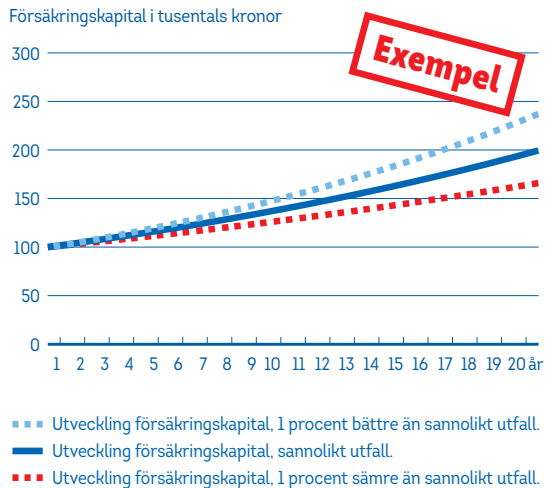


5. Blir det avkastning på försäkringskapitalet även under utbetalningstiden?

Svar: Ja.

6. Hur säker är prognosen?

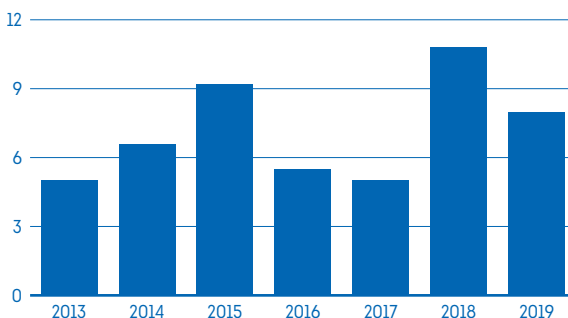
Svar: Prognoserna för försäkringskapitalet bygger på bedömningar av hur tillgångarna kommer avkasta fram till pensionsdagen. Beräkningen bygger på historisk data och en stor mängd simuleringar av olika scenarier på finansmarknaden. Det antagande vi sedan använt i prognosen är det utfall som vi bedömt som mest sannolikt. Vilken avkastning vi räknat med framgår av prognosen för din försäkring. Observera att försäkringskapitalet som anges i prognosen kan vara förändrat den dag ändringen genomförs och att prognosen inte är en garanti för framtida avkastning.



7. Vilken återbäringsränta har Nya Trad haft historiskt?

Svar: Den genomsnittliga återbäringsräntan har sedan starten i juni 2013 fram till 30 september 2020 varit 6,6 procent. Den årliga genomsnittliga återbäringsräntan finns i tabellen.

Återbäringsränta Nya Trad sedan start 2013



8. Vad är återbäringsräntan just nu?

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

9. Hur mycket högre måste återbäringsräntan vara för att det ska löna sig att ändra till Nya Trad?

Svar: I den prognos som finns på baksidan av brevet/på Mina Sidor har vi gjort en beräkning som visar effekten av högre återbäringsränta för respektive försäkring. Vi har räknat med en återbäringsränta som över tid i genomsnitt är 1 till 1,5 procentenheter högre vid en villkorsändring. 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 sparatet placeras i tillgångar som kan innebära en högre finansiell risk, se fråga 10. Prognosen för respektive försäkring ger en bra vägledning om det är lämpligt att ändra till nya villkor eller inte.

10. Hur påverkas den finansiella risken i försäkringen vid en ändring till Nya Trad?

Svar: Vid en ändring till Nya Trad kommer vi ha möjlighet att placera en större del av sparatet i tillgångar som kan ge bättre avkastning, vilket också innebär en högre risk. En ändring till Nya Trad innebär också att en mindre andel av det som kommer att betalas ut från försäkringen är garanterad jämfört med om försäkringen inte ändras. Det totala beloppet som kommer att betalas ut förväntas däremot i de flesta fall bli högre genom att återbäringen ökar. Återbäringen är inte garanterad utan delas ut först i samband med varje utbetalning. Återbäringen är Länsförsäkringar Livs riskkapital och kan användas för att täcka förluster inom bolaget. Sammantaget ökar den finansiella risken i försäkringen vid en villkorsändring.

11. Vad händer med den avtalade/garanterade pensionen vid en ändring till Nya Trad?

Svar: Den avtalade/garanterade pensionen sänks. Det totala beloppet som kommer att betalas ut förväntas däremot i de flesta fall bli högre genom att återbäringen ökar. Återbäringen är dock inte garanterad utan delas ut först vid varje utbetalningstillfälle. Det gäller oavsett om försäkringen ändras eller inte.

12. Om försäkringen har efterlevandepension, vad händer med den vid en ändring till Nya Trad?

Svar: Den avtalade efterlevandepensionen sänks. I de flesta fall är efterlevandepensionen ändå kvar på en nivå som motsvarar det som betalats in på försäkringen. Den totala efterlevandepensionen som kommer att betalas ut förväntas däremot i de flesta fall bli högre genom att återbäringen ökar.

13. Om försäkringen har återbetalningsskydd, vad händer med det vid en ändring till Nya Trad?

Svar: Återbetalningsskyddet påverkas inte vid en ändring till Nya Trad.

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

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.

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



15. Vilken garanterad ränta har respektive försäkring i dag?

Svar: Den garanterade räntan beror på typ av försäkring, när den startade (teckningsdatum) och i vissa fall när inbetalningarna är gjorda. 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%

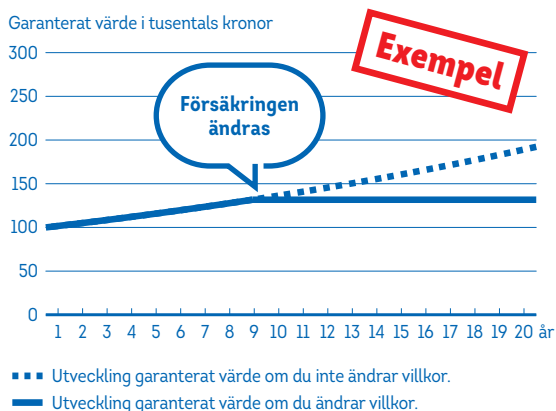
Typ av försäkring	Tidpunkt för inbetalning	Garanterad ränta
Avtalspension, Kompletterande pension	Före 1 januari 1991	5%
	Från och med 1 januari 1991	4%
	Från och med 1 januari 1999	3%

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

För övriga typer av försäkringar: Privat Pension, Pensionskonto och LRF MedlemsPension, varierar den garanterade räntan mellan 3-5 procent beroende på när försäkringen tecknades eller när inbetalningarna är gjorda.

16. Vad blir den garanterade räntan vid en villkorsändring till Nya Trad?

Svar: Från och med det datum försäkringen ändras kommer den garanterade räntan att vara 1 procent före antagna kostnader och avkastningsskatt. Det innebär i praktiken att det garanterade värdet kommer att vara oförändrat om inga ytterligare inbetalningar görs.



17. 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 sparadet i räntebärande tillgångar för att säkerställa våra avtalade framtida pensionsutbetalningar. Med en lägre garanterad ränta skapas utrymme för oss att placera i aktier, fastigheter och andra tillgångar som förväntas ge högre avkastning än räntebärande tillgångar. Därmed förväntas också återbäringsräntan bli högre.

18. Vid en ändring till Nya Trad, innebär det att det garanterade värdet på försäkringen minskar?

Svar: Det garanterade värdet som finns på försäkringen i dag påverkas inte. Det är den framtida uppräknings av det garanterade värdet som blir lägre, i och med att den garanterade räntan är lägre i Nya Trad.

19. Vilka andra förutsättningar har påverkat prognosen för respektive försäkring?

Svar: Vi har uppdaterat antagandena för livslängd, sjuklighet, driftskostnader och avkastnings-skatt till dagens förutsättningar.

20. Är det ändå inte bättre att behålla en försäkring med hög garanterad ränta?

Svar: Om det garanterade värdet i dag är högre än försäkringskapitalet är det sannolikt bättre att inte ändra, eftersom den högre garanterade räntan då får mer betydelse för värdetillväxten. Är det lång tid kvar till försäkringen ska börja betalas ut kan det i vissa fall ändå vara bättre att ändra även om det garanterade värdet är högre än försäkringskapitalet. Prognosen för respektive försäkring ger även i det fallet en bra vägledning om det är lämpligt att ändra till Nya Trad eller inte.

21. Hur ska jag tänka om jag också har andra former av pensionssparande?

Svar: Valet att ändra till Nya Trad bör bedömas efter din syn på risk, din aktuella ekonomiska situation, annat sparande och försäkringsskydd. Det kan till exempel vara så att du kan höja din risk i ditt övriga sparande och få motsvarande effekt på högre värdetillväxt, som en ändring till Nya Trad skulle innebära.

22. Går det istället att flytta försäkringskapitalet till ett annat försäkringsbolag?

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

23. Är Nya Trad en fondförsäkring?

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

24. Vem ska skriva under svarskortet/signera digitalt vid en ändring till nya villkor/Nya Trad?

Svar: På svarskortet framgår vem/vilka som ska skriva under. Det krävs alltid underskrift/signering av den som är försäkrad. För företagsägda försäkringar där inbetalningar görs krävs även underskrift av försäkringstagaren (firmatecknaren). När endast den försäkrades underskrift behövs går det även att logga in och svara på *lansforsakringar.se*.

25. Går det att ändra sig efter att svaret skickats in?

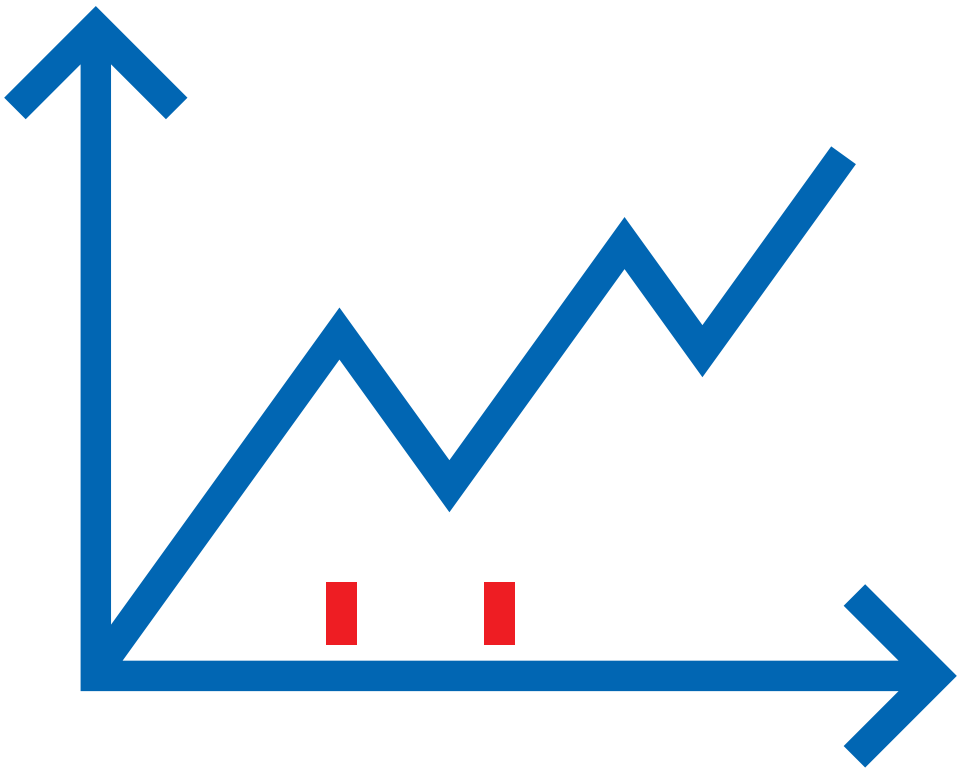
Svar: Ja, inom 30 dagar från att Länsförsäkringar har tagit emot svaret.

26. Vart kan man vända sig för att få personlig rådgivning?

Svar: Önskar du personlig rådgivning kan du kontakta ditt länsförsäkringsbolag eller din försäkringsförmedlare. Den här informationen riktar sig till alla kunder som har ett pensionssparande med traditionell förvaltning, Gamla Trad, utan att ta hänsyn till individuella förutsättningar. För att mer specifikt fastställa om det är lämpligt att ändra villkor till Nya Trad krävs en analys som mer tar hänsyn till individuella förutsättningar, vilket görs vid en personlig rådgivning

27. Hur kan värdeutvecklingen av pensionssparandet följas?

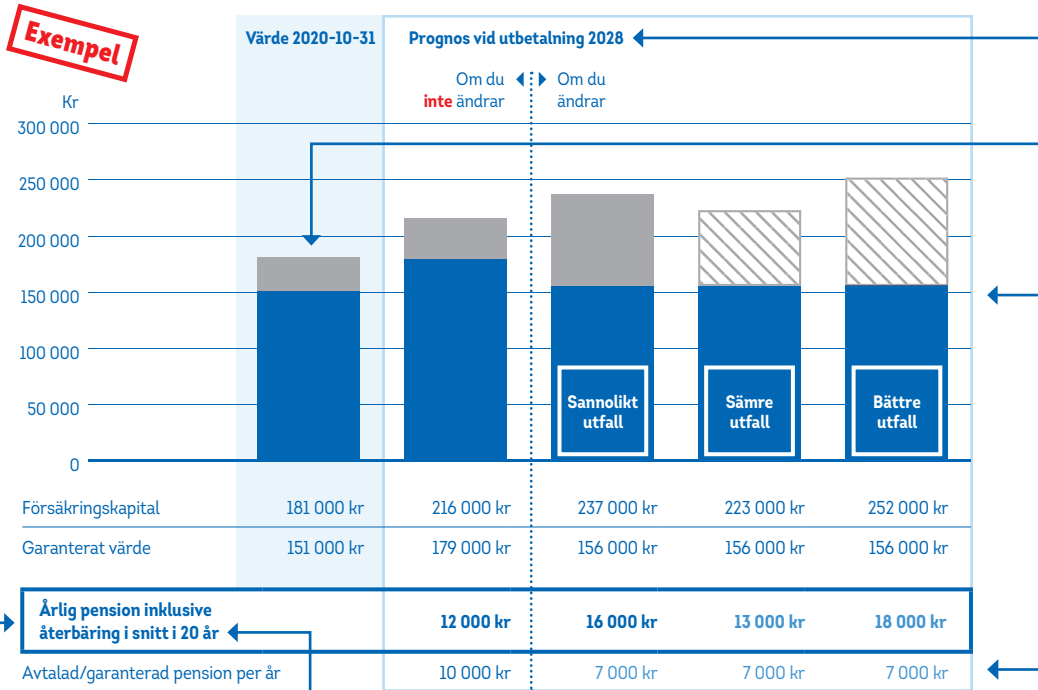
Svar: Aktuella värden för sparandet finns alltid på Mina Sidor på vår webbplats och i vår app. Tjänsterna kostar ingenting och inloggning görs enkelt med BankID. Där finns även årsbeskedet som visar hur sparandet utvecklats under året som gått.



Så här läser du prognosen

Pensionsförsäkring nummer 12345678

■ Försäkringskapital ■ Garanterat värde ■ Återbäring ■ Återbäring sämre/bättre utfall



Det totala årliga belopp som betalas ut från din försäkring enligt vår prognos. Vi visar ett utfall om du inte ändrar villkor och tre olika utfall om du ändrar till Nya Trad: ett utfall som bedöms som mest sannolikt, ett sämre utfall och ett bättre utfall.

Det antal år som din försäkring ska betalas ut. Om din försäkring betalas ut livsvarigt visar vi snittet för de första 20 årens utbetalningar.

Det år som din försäkring ska börja betalas ut.

Den här stapeln visar det värde din försäkring hade när prognosen togs fram. Datumet kan skilja sig mellan olika typer av försäkringar.

De här staplarna visar ditt försäkringskapital vid uppnådd pensionsålder enligt vår prognos. Vi visar ett utfall om du inte ändrar villkor och tre olika utfall om du ändrar till Nya Trad: ett utfall som bedöms som mest sannolikt, ett sämre utfall och ett bättre utfall.

Den årliga avtalade/garanterade pensionen som betalas ut från din försäkring enligt vår prognos. Vi visar ett utfall om du inte ändrar villkor, och ett utfall om du ändrar villkor.

Ytterligare information

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Länsförsäkringar Liv Försäkringsaktiebolag (publ), 516401-6627. Bolaget står under Finansinspektionens tillsyn och har sitt säte i Stockholm på adressen 106 50 Stockholm. Länsförsäkringar Liv drivs enligt ömsesidiga principer och det innebär att resultatet som uppstår inte kan delas ut till ägarna.

Distributörer

Den här produkten kan säljas och distribueras av Länsförsäkringar som är ett försäkringsföretag, anknutna försäkringsförmedlare eller av extern försäkringsförmedlare. Den som distribuerar försäkringen kommer att upplysa dig om huruvida distributören är anställd av Länsförsäkringar, anknuten förmedlare eller en extern förmedlare. Distributören kommer även ge dig sin kontaktinformation. Om du köper produkten direkt från Länsförsäkringar eller av någon av våra anknutna förmedlare tillhandahålls rådgivning. Den rådgivningen är inte grundad på en opartisk analys och urvalet av analyserade produkter är begränsat till försäkringar som är utvecklade av Länsförsäkringar. Länsförsäkringar kommer inte regelbundet bedöma lämpligheten av de produkter som rekommenderas dig. Anställda hos Länsförsäkringar får inte rörlig ersättning för försäkringsavtalet. Om du köper produkten av en extern förmedlare kommer denne utöver förköpsinformationen även ge dig särskild information om dennes distribution.

Om vi inte kommer överens

- Om du inte är nöjd med ett beslut eller hanteringen av ditt ärende är vi naturligtvis beredda att ompröva det. Kontakta i första hand den person du haft kontakt med eller vår klagomålsansvarig/kundombudsman. Mer information hittar du på vår webbplats.
- Om du ändå är missnöjd kan du vända dig till Allmänna reklamationsnämnden med tvistefrågor som inte är av medicinsk karaktär. Prövningen är kostnadsfri för dig. Tvistefrågor av medicinsk karaktär prövas av Personförsäkringsnämnden.
- Du kan även vända dig till domstol för att få ditt ärende prövat. Dina ombudskostnader kan oftast ersättas genom rättsskyddet i exempelvis din försäkring. Du betalar då enbart självriskan. Även den kommunala konsumentvägledaren kan ge råd och information.
- Vill du ha kostnadsfri rådgivning i försäkringsfrågor kan du också vända dig till Konsumenternas försäkringsbyrå.
- Råd och hjälp vid köp kan fås via Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument.

Kontaktinformation

Konsumenternas Försäkringsbyrå

Besöksadress: Karlavägen 108, Stockholm

Postadress: Box 24215, 104 51 Stockholm

Telefon: 0200-22 58 00

konsumenternas.se

Konsumentverket

Besöksadress: Tage Erlandergratan 8 A, Karlstad

Postadress: Box 48, 651 02 Karlstad

Telefon: 0771-42 33 00

konsumentverket.se

Finansinspektionen

Besöksadress: Brunnsgratan 3, Stockholm

Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm

Telefon: 08-408 980 00

fi.se

Allmänna reklamationsnämnden

Besöksadress: Kungsholmstorg 5, Stockholm

Postadress: Box 174, 101 23 Stockholm

Telefon: 08-508 860 00

arn.se

Personförsäkringsnämnden

Besöksadress: Karlavägen 100, Stockholm

Postadress: Svensk Försäkrings Nämnder

Box 24067, 104 50 Stockholm

Telefon: 08-522 787 20

forsakringsnamnder.se

Hallå Konsument

Telefon: 0771-525 525

hallakonsument.se

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