

Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

Rör inte vår premiepension, förbättra den istället

Nu har våra pensionsförmåner blivit en fråga inför valet nästa år.

Olika intressegrupper driver olika frågor ur ett perspektiv som ofta överensstämmer med den grupp man representerar, t.ex. har LO nu föreslaget att man skall skrota premiepensionen och överföra dessa medel till inkomstpensionen.

Den allmänna pensionen är uppdelad i två delar, inkomstpension resp. premiepension, där varje år 18,5% av din pensionsgrundande inkomst (upp till 7,5 inkomstbasbelopp) avsätts.

Den större delen av avgiften (16%) går till inkomstpensionen som beräknas på hur mycket som inbetalats under åren man har arbetat och den allmänna ekonomiska utvecklingen.

Resterande del (2,5%) av avgiften går till premiepensionen och den pensionen är helt beroende på hur de fonder man valt har utvecklats över tiden.

En bred överenskommelse mellan de politiska partierna banade vägen för det nu gällande allmänna pensionssystem som gäller och ända sedan det introducerades har det debatterats om det inte är ett för stort urval av fonder att välja mellan, f. n. finns det ca 800 fonder i urvalet.

Syftet med det nu gällande allmänna pensionssystemet var att införa en valfrihet samt att individen själv skulle ta ett större ansvar för sin framtida pension.

Principen att varje generation svarar för sin pension och inte som tidigare att "vältra över" pensionsåtagandet till nästa generation.

Vad har premiepensionen gett i avkastning?

Värdeutveckling individuella konton i premiepensionssystemet.

Snittavkastning per år	Antal konton
Mindre än 0 %	60.000
0-2 %	310.000
2-4 %	1.760.000
4-6 %	2.850.000
6-8 %	1.190.000
8-10 %	390.000
Mer än 10 %	40.000

Källa: Svenska Fondbolagens förening, gäller per 2013-03-31

Merparten har erhållit en avkastning mellan 2-8 % per år på sitt pensionssparande via premiepensionen, detta gäller även de som inte gjort ett aktivt val och hamnat i ickevals-fonden som också avkastat i detta spann.

Ett framtida "problem" för morgondagens politiker blir kanske hur man skall förklara för sina väljare hur så stora skillnader i pension kan uppstå.

Den aktive pensionspararen med en avkastning över 10 % per år får kanske dubbel eller mer pension än en annan, detta till trots att samma avgifter inbetalats, att förklara det kan bli en svår uppgift för politikerna.

Kanske är det sådana frågor som nu fått dessa intressegrupper att reagera och att man vill avskaffa premiepensionen så alla får lika lite (eller mycket) i pension?

Istället för att avskaffa systemet finns andra vägar att gå som att begränsa utbudet av fonder, ett mer utarbetat upphandlingssystem där man bedömer fonderna som vill anslutas till premiepensionen.

Kanske ett "tak" på det antal fonder som kan anslutas till systemet där en bedömning av den enskilda fonden göres av Pensionsmyndigheten.

Avgifterna är redan låga p.g.a. den rabattering som lämnas, kanske kan man gå längre och sänka avgifterna ytterligare.

Framtidens pensionärer måste få en möjlighet att påverka sina pensionsförmåner utan att "kläfnigra" politiker ändrar i systemet från tid till annan.

Sveriges nya allmänna pension är bra och robust, ofta en förebild för många andra länder som mer eller mindre försöker utforma system som efterliknar det svenska.



Augura Life Ireland, ALI, är ett irländskt försäkringsbolag som erbjuder gränsöverskridande finansiella lösningar genom fondförsäkringar i depå. ALI har tagit fram en flexibel pensionsförsäkring, som kan tecknas privat eller som tjänstepension och med möjlighet till ett stort urval av olika slags underliggande tillgångar.

Fördelarna med att välja ALI

- Portföljen förvaltas individuellt av den kapitalförvaltare som den försäkrade väljer, enligt den typ av investering och risknivå som den försäkrade föredrar.

- Mer flexibel förvaltning av kapitalet: intresanta möjligheter vid större premiebetalningar, t.ex. vid s.k. köpa-ikapp pensionsförmåner för en arbetstagare med en tjänstepensionsförsäkring.

- Vid en framtida eventuell utlandsflytt kommer inte kapitalet att belastas med den löpande avkastningsskatten då ALI är ett utländskt försäkringsbolag.

- Finns ett större "flyttbart" pensionskapital skulle en flytt till ALI kunna övervägas för att komma i åtnjutande av de skatte- och placeringsförmåner som gäller i det enskilda fallet.

Finns intresse kring detta kan R.P.A kontaktas.

LF Liv fortsätter att "trixa"

Som framgår av återbäringsräntor för de svenska försäkringsbolagen avseende traditionellt förvaltad kapital (med viss garanti) så redovisar fortfarande LF Liv negativ avkastning.

Nu går LF Liv ut och informerar om att man sänker pågående pensionsutbetalningar med hela 7 %, ibland mindre beroende på hur mycket allokerad återbärning den enskilda försäkringen tillgodoräknats.

LF Liv har dålig ekonomi, kan inte eller får inte längre meddela försäkringar med garanti.

Ett stort bestånd försäkringar, ofta inte flyttbara, drabbas nu av denna åtgärd.

Merparten av kapitalet hos LF Liv är placerat i lågräntade obligationer och avkastningen är lägre på dessa i förhållande till vad LF Liv garanterat i avkastning när pensionsförsäkringen en gång tecknades.

Alternativet hade varit ett s.k. återtag, som tidigare gjorts med hela 9 % år 2004, till att som nu sänka utgående pensioner.

Fortsatt låg ränta torde innebära nya utspel från LF Liv för framtiden, man arbetar för fullt med att få sina kunder att flytta över kapitalet till "nya trad" med betydligt lägre garantier men med möjlighet till högre avkastning då det underliggande kapitalet kan investeras mer fritt i t.ex. aktier och fastigheter istället för lågräntade obligationer.

Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder

%-förändring i GBP

Zurich Assurance

	1 år	3 år	5 år
Managed	11,0	18,7	42,5
Equity	16,5	27,2	60,7
Property	1,6	-5,4	-14,9
Fixed Interest Deposit	0,0	0,0	0,0
Gilt Edged Fund	-3,7	6,7	21,3
Overseas Earnings	22,2	45,6	74,3
American Managed	16,8	45,7	75,6
American Equity	17,5	46,0	74,9
American Property	5,8	36,5	65,7
Far East	12,8	12,1	52,3
European	23,7	33,1	65,6
High Income	18,6	42,9	69,0

G4 AL fonder

Ovan värden avser september 2013

Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	11,9	25,2	29,1
Equity	21,0	41,0	39,6
International	16,9	32,3	31,1
Property	2,3	6,2	-1,4
Fixed Interest	-4,4	6,3	21,7
Indexed Stock	1,8	19,7	27,0
Cash	-0,2	-0,3	0,4
Safety Plus	3,8	7,0	6,1
UK Equity Index	21,0	41,0	39,6
Consensus	11,9	25,2	29,1

Ovan värden avser augusti 2013

Aktuella återbäringsräntor (efter skatt och kostnader) för svensk försäkring (traditionell) oktober 2013

Bolag	K-förs	P-förs
Folksam Liv	5,0	5,2
LF Liv	-1,2	-0,9
Salus Ansvar Liv	-0,5	-0,1
Skandia Liv	4,1	4,3
SEB Liv Gamla ⁽¹⁾	5,1	5,3
SEB Liv Gamla ⁽²⁾	6,5	6,7
SEB Liv Nya	3,7	3,9

⁽¹⁾ förs. tecknad efter 1997-01-01

⁽²⁾ förs. tecknad senast 1997-01-01

En försäkring i julklapp med garanti

I föregående R.P.A-Newsletter skrev vi om möjlighet att få en "skattefri pension" ordnad via en s.k. kapitalivränteförsäkring, många har hört av sig och vill ha individuella förslag, försäkringar med **garantier** är något som efterfrågas.

En kapitalivränteförsäkring kan t.ex. vara en bra lösning för en yngre person, som önskar ett tillskott till sin framtida pension som tyvärr torde bli allt lägre i förhållande till den lönenivå som gällt innan pensioneringen.

Man kan teckna en försäkring och betala premie för att sedan ge bort försäkringen som en gåva, en julklapp kanske?

Det kan upprättas gåvobrev där det har stipulerats om enskild egendom, inskränkning av rätten till återköp, pantsättning och belåning, vilka placeringar i fonder etc. som kan göras.

Allt för att den framtida livräntan skall bli det **gåvan** äsytar – en trygg ålderdom för gåvotagaren.

Exempel; en far ger sin son en försäkring som gåva, försäkring tecknas i Skandia Liv per november 2013.

Gåvotagare: Man 30 år

Engångspremie: 100.000 kr

Utbetalning vid 55 år i 10 år

Garanterad månatlig pension: 851 kr/månad (garantiräntan är 1,25 %)

Vid 5% resp. 6% förräntning (återbäring) gäller följande utfall enligt nedan när sonen (gåvotagaren) fyller 55 år. Skandia Liv tillämpar f. n. 5% i återbäring som fortlöpande förhöjer försäkringens värde, denna kan både sänkas resp. höjas under försäkringstiden.

År	Månatlig pension/kr vid 5 %	År	Månatlig pension/kr vid 6 %
1.	1.899	1.	2.418
2.	1.967	2.	2.520
3.	2.035	3.	2.640
4.	2.103	4.	2.759
5.	2.180	5.	2.895
6.	2.256	6.	3.031
7.	2.342	7.	3.176
8.	2.435	8.	3.338
9.	2.537	9.	3.517
10.	2.658	10.	3.738

Den genomsnittliga återbäringsräntan i Skandia Liv har varit 6,2% räknat på de senaste 15 åren, och Skandia drivs helt enligt ömsesidiga principer att allt överskott skall fördelas på försäkringsspararna.

Ett bra tillskott i "skattefri" inkomst vid uppnådd slutålder, vid frånfalle utbetalas detta belopp till vad som förordnats i förmånstagarförordnande (make och/eller barn eller andra anhöriga).

Här finns sålunda en möjlighet att flytta över kapital för sina barns eller barnbarns ålderdom och tillse att det är **garanterat**.

Ett lägsta garanterat belopp gäller och historiskt har detta varit en mycket bra affär för de som satsat på att bygga upp ett kapital i traditionellt förvaltad försäkringskapital, för framtiden får man själv göra en bedömning.

Kontakta oss på R.P.A och vi tar fram ett individuellt förslag till en "julklappsförsäkring".



IKC FONDER

IKC Fonder lanserar nu en aktivt förvaldat fond med fokus på investeringar i Filippinerna.

Filippinerna har många intressanta faktorer som talar för en mycket intressant utveckling såsom bl.a.:

- Ung population (tredjedel under 15 år), total folkmängd ca 95 miljoner.
- Erhöll tidigare i år "investment grade" av ratinginstituten Standard & Poor's samt Fitch, vilket bl.a. medförde att amerikanska pensionsfonder nu har börjat investera i landet.
- Den gällande författningen tillkom 1987, en kopia av den amerikanska, vilket inneburit att mycket av den tidigare korruptionen försvunnit.

I fonden *IKC Filippinerna Flexibel* görs investeringar i ett brett spektra av branscher och regioner inom landet.

Fonden förvaltas med tonvikt på aktier, men kan placera upp till 30% i räntebärande instrument över hela världen.

Filippinerna är en ung aktiemarknad med stor potential samtidigt som risken också finns för "bakslag".

Principen – lägg inte alla ägg i samma korg – skall gälla enligt vår bedömning.

Vill du veta mer? Kontakta gärna oss på

R.P.A för mer information.

Viktigt!

Ändra aldrig en i kraft gällande utländsk kapitalförsäkring tecknad och premier betalda före 1/1, 1997 (avkastningsskatten). Kontakta alltid R.P.A först!

R.P.A FÖRSÄKRINGSMÄKLERI

Örebro

Drottninggatan 36 • Box 22100 • SE-702 04 Örebro

Telefon 019-18 82 40 • Telefax 019-18 93 10

orebro@rpa-broker.com • www.rpa-broker.com

Stockholm

Svartmangatan 27 • Box 2046 • SE-103 11 Stockholm

Telefon 08-611 80 82 • Telefax 08-611 80 83

stockholm@rpa-broker.com • www.rpa-broker.com



Prinfo Welins, Örebro 2013



Lic nr 341 236

R.P.A Newsletter

Ansvarig utgivare: Roger Pettersson

Tryck: Prinfo Welins, Örebro

Tryckdatum: Oktober 2013

