

GamlaLiv

Nr 2.2020

Information till dig som har försäkring i Gamla Liv



”Traditionell försäkring på traditionellt sätt”

Gamla Livs aktuarie
Mårten Ajne gör skillnad
på traditionell försäkring
nu och då

Pensionen och pandemin

Expertens smarta tips
i en annorlunda tid

SEB

Ledare

Ett annorlunda år med hopp om ljusare framtid

Vi har onekligen fått uppleva ett annorlunda år, där vi tvingats inse vad en pandemi och dess konsekvenser innebär. Vi har också fått se synnerligen kraftfulla åtgärdsprogram genomföras över hela världen, samtidigt som efterlängtade signaler om vaccin har ingett oss hopp om att livet ska kunna återgå till lite av det mer normala inom en allt närmare framtid.

Men fortfarande har vi en global osäkerhet, varför fortsatt försiktighet är befogad.

DET GÄLLER OCKSÅ vår verksamhet inom Gamla Liv, där riskspridning är en tongivande del i vår strategi och att vi nu ställer oss försiktigt positiva till den fortsatta utvecklingen, mitt i osäkerheten som råder. Det kan du läsa mer om på sidan här intill.

Vi vill också skicka med några kloka tips för hur du kan lägga upp ditt pensionssparande och dina uttag utifrån vår ovanliga verklighet. Du hittar mer om det på sidan 4–5.

EN ANNAN TRYGGHET som vi gärna vill ge våra försäkringstagare är den möjlighet som finns att fråga våra kompetenta medarbetare på kundcenter om hjälp. De vet värdet av att möta en riktig person när oro och frågor hopar sig. Du möter dem förutom via telefon även på sidan 6–7.

Vi hoppas att vi tillsammans kan bidra till att minska oro och osäkerhet och ta oss igenom den här tiden. Målet är att landa stabilt i en värld med en återigen ljusare tillvaro, men också att du är trygg och säker på vägen.

Nils Henriksson
vd



BILD: NILS LÖFHOLM

Hallå där Jonas Claesson

Möt den nya chefen på kundservice hos Pension & Försäkring. **Sidan 7**

Din pension och corona

Privatekonomiexperten Susanne Eliasson ger värdefulla pensionstips i dessa märkliga tider. **Sidan 4**

En röst som ger viktiga svar

Deras mål är att hjälpa dig att fatta beslut. **Sidan 6**

Har du frågor om din försäkring i Gamla Liv?

Kontakta din försäkringsförmedlare, försäkringsrådgivare eller ring Kundcenter på tel 077–11 11 800, alternativt kontakta din private banker om du är kund hos Private Banking. Ha gärna din digipass eller mobilt BankID till hands vid kontakt med oss.

Utgivare: Gamla Livförsäkringsaktiebolaget
SEB Trygg Liv
Postadress: SEB, 106 40 Stockholm
Organisationsnummer: 516401-6536
Telefon: 077-11 11 800
Internet: sebgroupp.com/gamlaliv
Redaktör: Elisabet Svenningsson
Produktion: Spoon
Skribent: Anna Lindvall, Inger Sundelin och Anna-Karin Storwall
Omslagsfoto: Samuel Unéus
Tryck: Trydells Tryckeri, november 2020

”Gamla Liv står fortsatt stadigt i en alltmer svårnavigerad omvärld”

Återbäringsräntan höjs och Gamla Liv står stadigt i en alltmer svårnavigerad omvärld. Strategin att investera brett ligger fast.

– Att sprida riskerna lönar sig i längden, säger vd Nils Henriksson.

TOTALAVKASTNINGEN FÖR ÅRETS första tio månader landade på minus 1,7 procent, en klar förbättring jämfört med det första kvartalets minus 5,2 procent.

– Sett till 2019 års goda resultat är det förstås tråkiga siffror, men avkastningen har fortsatt att stiga och prognosen är försiktigt positiv. Därför beslutade vi att höja återbäringsräntan från den 1 november, säger Nils Henriksson.

Gamla Livs återbäringsränta har under lång tid legat på en hög nivå, tio procent. Vid årsskiftet sänktes den till fem och därefter till noll procent den 1 april. Nu höjs den alltså igen, till tre procent.

– Vår målsättning är givetvis att våra kunders försäkringskapital ska fortsätta att växa med en så god årstakt som möjligt, säger Nils Henriksson.

I SPÅREN AV coronapandemins utbrott blev det några turbulenta vårmånader på finansmarknaderna, men återhämtningen kom överraskande snabbt. Stora stimulanspaket i ett flertal länder och centralbankernas agerande fick börserna att vända uppåt igen, betydligt tidigare än förväntat.

– Omvärlden har blivit alltmer svårnavigerad och gängse praxis för kapitalförvaltning är inte längre lika gångbar. Därför finns goda skäl att hålla fast vid vår strategi om en långsiktigt stabil utveckling till en relativt låg risk, även om det under vissa perioder innebär en mer blygsam

utveckling relativt andra livbolag, säger Nils Henriksson, som menar att vi ännu inte vet vilka marknadsrörelser vi har framför oss.

– Vi är mitt inne i en andra våg av pandemin, det är fortfarande osäkert vad det stökiga USA-valet kan leda till på sikt och här hemma drar diskussionerna om arbetsrätten ut på tiden, bara för att nämna några oroshärder.

BLAND GAMLA LIVS portföljs stora spridning av tillgångsslag är det aktier och hedgefonder som gått bäst hittills i år. Men även Private Equity – onoterade aktier – och kreditfonder kan förhoppningsvis leverera positiv avkastning för helåret. Hållbarhet är en prioriterad fråga sedan flera år och det sker en successiv omplacering för att bidra till en minskad växthuseffekt.

– Hållbarhetsaspekten finns med som en naturlig del av utvärderingen i de investeringsbeslut som tas, oavsett tillgångsslag, och så sent som i somras beslutade vi därför om ett flertal justeringar i portföljen, avslutar Nils Henriksson. ■





Corona och din pension – så här kan du tänka

Funderar du över om och hur coronapandemin påverkar din pension?

Susanne Eliasson, privatekonomisk analytiker på SEB, reder ut begreppet. Oavsett om du har tänkt att sluta yrkesarbeta inom en snar framtid eller har många år kvar. Eller redan har gått i pension.

Vi börjar närma oss slutet av 2020, ett år som präglats av coronapandemin och dess konsekvenser. Nästan inget är som vanligt. Några har drabbats hårt och de flesta av oss känner nog en viss oro inte bara över hälsan, utan också inför framtiden. Inte minst ekonomiskt. Finns det risk för nya stora börsfall likt i våras? Och vad innebär det i så fall för min pension? Ska jag tänka annorlunda än tidigare?

– Pension och pensionssparande handlar om att hantera ett visst mått av osäkerhet. Och ju stökigare omvärld, desto större behov av att skaffa sig en överblick över sin pension, säger Susanne Eliasson.

Därför är det alltid en god idé att logga in på Minpension.se för att få en helhetsbild av sina pensionsnivåer. Dessutom bör du risktesta din pension, allra helst om du börjar närma dig ett uttag. Hur

stor andel av dina pensionsdelar är exponerad mot aktier och är det en nivå du känner dig bekväm med?

Under hösten har vi, förutom att pandemin tagit ny fart med nedstängningar och restriktioner i flertal länder i Europa, också fått uppleva ett rörligt amerikansk val samt infekterade diskussioner om arbetsrätten här hemma.

– Hur detta kommer att påverka våra pensioner beror dels på hur börsen reagerar, dels på hur tillväxten i ekonomin och lönerna utvecklas, säger Susanne Eliasson. Vad det innebär på längre sikt handlar förstås om hur lång tid det är kvar tills du har tänkt att sluta förvärsarbete.

Om jag vill gå i pension inom de närmaste åren, hur ska jag då tänka, givet läget?

– Gör en budget utifrån din prognos. Har du utrymme för framtida börsfall eller är marginalerna små? Tänk på att de flesta som går i pension de närmaste åren har förmånsbestämda tjänstepensioner och de påverkas inte i någon större utsträckning av börsen. Däremot kanske du ska se över risken i ditt övriga sparande och i din premiepension. För dig som inte gjort ett aktivt val sker detta per automatik. Då är pengarna placerade i den så kallade Såfan och portföljen justeras successivt från aktier till räntor från att

du fyller 56 år. Vill du dra ned på risken kan du byta från fonder till traditionell försäkring i samband med att utbetalningarna påbörjas, men tänk på att du inte kan byta tillbaka. Om du har hyggliga marginaler kanske du ska avvakta med att ta ut din premiepension helt och



Susanne Eliasson

hållet tills den har växt till sig ytterligare. Kom ihåg att även efter pensioneringen är det en lång placeringshorisont för en stor del av pensionen, du ska ju inte använda allt direkt. Den som har tillräckliga marginaler bör behålla en del pengar på aktiemarknaden så att de kan fortsätta generera avkastning. Om du har tillräckligt hög lön, överväg att löneväxla. Missnöjd med prognosen? Boosta ditt månadssparande.

Så påverkas de olika pensionsdelarna av kriser och börsfall

Allmän pension – Inkomstpension

Är den största delen av din allmänna pension och påverkas normalt sett inte av börsrörelser, däremot av löneutvecklingen.

Allmän pension – Premiépension

Den mindre delen av din allmänna pension, premiépensionen. Påverkas direkt av hur aktie- och räntemarknaderna utvecklas.

Tjänstepensionen

Tjänstepensionen är den del som betalas in av din arbetsgivare. För dig som är äldre och närmar dig pension är merparten förmånsbestämd och påverkas i liten utsträckning av börsen. För dig som är yngre är tjänstepensionen premiebestämd och du väljer ofta hur en större del ska placeras. I de flesta avtal kommer alltid en del placeras i en traditionell försäkring. Påverkas av hur både ränte- och aktiemarknaden utvecklas framöver.

Eget sparande till pensionen

Hur den här delen påverkas beror på hur du valt att placera pengarna – i aktier, räntor eller kanske en traditionell försäkring med lägre risk?

Jag är relativt ung och ska jobba många år till, bör jag ta hänsyn till pandemin i mitt sparande?

– Nej egentligen inte. Förvisso är det inte bara din premiépension som är exponerad mot börsen utan även din tjänstepension, eftersom den är avgiftsbestämd. Men du ska spara länge, 30 till 40 år, och kommer att klara av och ta igen både större och mindre börsfall under spartiden.

Hur ska jag som redan är pensionär tänka, behöver jag bry mig överhuvudtaget?

– Om du har råd, varför inte pausa utbetalningen av din premiépension under en period. Och tänk på att du troligen kommer att vara pensionär i många år så dra inte ner sparhorisonten till noll, ej heller ditt aktiesparande. Passa också på att se över risknivån i ditt övriga sparande. ■

En hjälp att fatta beslut

Telefonerna på Pension & Försäkrings kundcenter i Sundsvall har gått varmare än vanligt under pandemin. Robin Olsson och Josefin Söderström är två av medarbetarna som vet värdet för många kunder att möta en ”riktig” person när frågetecken och oro hopar sig.

VARJE DAG TAR medarbetarna på Pension & Försäkrings kundcenter emot ett drygt trettioatal telefonsamtal vardera från kunder. Ungefär en tredjedel av frågorna gäller Gamla Liv. Samtalen till kundcenter har varit fler än vanligt beroende på coronapandemin och oron på världens börser. Kunderna vill veta hur just deras försäkringar påverkas när börsen i våras dök, och därefter har återhämtat sig.

– När Gamla Liv i april sänkte räntan från fem procent till noll procent var det många som hörde av sig och undrade vad som var på gång, säger Josefin Söderström. Det var då viktigt att förklara att sänkningen är att se som en försiktighetsåtgärd och att sänkningen ur ett längre tidsperspektiv inte borde påverka särskilt mycket då det är ett väldigt stabilt bolag.

Gamla Liv har varit med om turbulens på marknaden tidigare och har trots detta haft en väldigt bra utveckling över tid.

GENOMGÅENDE ÄR ATT Gamla Livs kunder ofta tar kontakt med kundcenter när det börjar bli dags att ta ut sin pension. Vanliga frågor rör vad som är mest fördelaktigt ur skattesynpunkt och om det är möjligt att ändra i en redan bestämd utbetalningsplan.

– Ibland ringer det en kund som knappt tittat på försäkringen sedan den tecknades en gång för



Josefin Söderström och Robin Olsson på kundcenter i Sundsvall.

många år sedan och nu har blivit glatt överraskad över värdeutvecklingen. Andra gånger kan det vara någon som vill ha hjälp att tyda villkoren i sin försäkring och se vilka utbetalningsmöjligheter som finns, säger Robin Olsson.

För att alltid kunna ge kunder aktuell och relevant information krävs att medarbetarna ständigt uppdaterar sina kunskaper. Det sker i form av såväl regelbunden vidareutbildning som månads- och veckomöten.

– Så snart det införs nya regelverk eller det händer något ute i världen tar vi del av detta. Det är ett kontinuerligt lärande, säger Josefin Söderström.

BÅDE ROBIN OLSSON och Josefin Söderström har arbetat på kundcenter i Sundsvall sedan våren 2019, och har lång erfarenhet av att möta kunder sedan tidigare. De vet att kunder värdesätter att få prata med en ”riktig människa” och hur viktigt det är att de känner sig väl bemötta.

– Eftersom kunder är olika mycket insatta i ekonomi- och försäkringsfrågor är det viktigt att vi försäkrar oss om att informationen går fram och att kunderna får svar på sina frågor. De ska också känna att de är välkomna att ta kontakt igen, säger Robin Olsson.

Josefin Söderström fyller i:

– När kunderna lägger på telefonluren ska de känna att de har fått den hjälp de behöver för att fatta ett beslut. Då har vi gjort vårt jobb. ■



BILD: KRISTOFFER LÖNNÄ

”Det kommer alltid finnas sådant som kunderna vill fråga om”



Håll där **Jonas Claesson**, ny chef för Pension & Försäkringsenhet kundservice. Hur viktigt är det för kunderna i dag

att kunna få prata med någon?

– Varje år tar våra 60 medarbetare på Kundcenter emot 350 000 telefonsamtal, cirka 30 procent av dem är från kunder i Gamla Liv. Så det är tydligt att vi har en viktig roll att spela. Majoriteten av samtalen handlar om utbetalning av pension samt om fondinnehav.

Hur vill du utveckla SEB Pension & Försäkrings kundtjänst?

– Det ena är att underlätta för kunderna att sköta sina banktjänster digitalt. Det andra är att effektivisera verksamheten internt. Kundcenter är fortsatt en mycket viktig funktion i vårt serviceerbjudande och det kommer alltid finnas sådant som kunderna vill fråga om. ■

Krönika

Vad är skillnaden på traditionell försäkring?

ORDET ”TRADITIONELL” HAR positiva konnotationer men kidnappas gärna i dunkla syften. Det gäller också ”livförsäkring”. En gång krävdes ömsesidighet och en utjämnande återbäringsränta. Idag kan det räcka med nominella belopp och avkastningsdelning. För begreppets mest ädla innebörd fordras också reellt inflytande över bolaget från försäkringstagarna själva, men de mångas makt låter sig inte enkelt koncentreras.

Traditionell livförsäkring, som den borde vara, är en genial konstruktion för kundnytta men ställer också tuffa krav för att fungera. Det är livförsäkring med avtalade belopp som möter människors behov av finansiellt skydd mot grundstötningar under livets seglats. Det är rätt till vinsterna men också solidariskt förlusttäckningsansvar. Det är försäkring i dess rätta bemärkelse: långsiktig utjämning av livrisker, finansiella risker och driftkostnader. Det är generationskontrakt där äldre försäkringar bidrar med riskkapital till nyare och skalekonomi för effektiv kapitalförvaltning, men också tvingande inlåsning under långa avtalstider. Slutligen är det ett bestämmande inflytande från försäkringstagarna själva. De är ju trots allt de som betalar den sista kronan. Då ska de också ha den om den skulle råka bli över.

GAMLA LIV FÖRSÖKER fortfarande ge traditionell livförsäkring sin fulla innebörd men är stängt för nyteckning sedan länge. Det har runnit mycket vatten under de traditionella broarna sedan dess. Idag finns det många produkter som benämns traditionell försäkring, men innehållet varierar. För en liten fisk kan det vara svårt att se vilken krok man ska nappa på, men du som är kund i Gamla Liv kan känna dig trygg. Ofrånkomligen anas melodin från Die Forelle, Franz Schuberts Lied (D 550) i dess dur för sång och piano om grumlad sikt, svek och förstämning. Med Stockholms porlande finansbäck i blickfånget smågtnolar jag med till Schuberts avslutande toner ”Und ich mit regem Blute sah die betrogene an”.

Mårten Ajne, aktuarie på Gamla Liv





Gör din röst hörd

VAR MED OCH rösta fram din representant till Trygg-Stiftelsens försäkringstagarorganisation. Det uppmanar Trygg-Stiftelsens kanslichef Elisabet Svenningsson. Den 15 mars till den 15 april är det möjligt för dig som bor i regionerna Stockholm norr, Växjö, Karlstad och Sundsvall att rösta.

– Det är en unik möjlighet att göra sin röst hörd, att på detta demokratiska sätt kunna påverka verksamheten i Gamla Liv. Genom att medverka till en bra representation i fullmäktigeråden kan du få gehör för de frågor som är viktiga ur ditt perspektiv som försäkringstagare, säger Elisabet Svenningsson.

TRYGG-STIFTELSENS UPPGIFT ÄR att tillvarata dina intressen som försäkringstagare i Gamla Liv. Du utövar ditt inflytande via de 24 fullmäktigeråden som finns över hela landet. De olika råden väljs enligt ett rullande schema och består av fyra ledamöter som väljs på en mandatperiod om fem år – beroende på region du bor i röstar du alltså var femte år på de som du vill ska representera dig i rådet. Valberedningarna har under hösten arbetat med att ta fram åtta kandidater till respektive regions vallista.

– Senast i mitten på mars kommer de som får rösta denna gång ha fått brev där de valbara kandidaterna presenteras. Den 15 april går valperioden ut, säger Elisabet Svenningsson.

Mer info om valet hittar du på tryggstiftelsen.se

Tyck till!

Har du frågor eller idéer som rör Gamla Liv eller detta nyhetsbrev? Skicka e-post till vårt kundcenter: seb.pension@seb.se. Av sekretesskäl svarar vi inte på frågor som rör enskilda försäkringar via e-post.

Aktuell information på webben

På webbplatsen sebgroup.com/gamlaliv finns alltid aktuell information om Gamla Liv. Här hittar du exempelvis portföljfördelning och både aktuella och historiska siffror för återbäringsräntan.



Skanna med kameran i din mobiltelefon för att komma till sidan.

Nyhetsbrev med e-post istället?

Vill du få nästa nummer av det här nyhetsbrevet i digitalt format via e-post, och på så vis hjälpa SEB att minska mängden utskick av nyhetsbrev på papper? Kontakta vårt kundcenter eller tala med din rådgivare för att anmäla din e-postadress.

Digitala nyhetsbrev bidrar till en hållbar miljö, och ofta får du information tidigare via e-post än via vanlig post.