

Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

”Coronatider” – svåra tider även för försäkringsbolagen

Försäkringens idé är att det stora flertalet delar på risken som drabbar fåtalet. Försäkringsbolagen har statistisk över det mesta, allt från sannolikheten för översvämmade vattendrag, kraftiga skyfall till svåra stormar m.m.

Men hur är det när det gäller en epidemi eller som nu en pandemi?

Coronan eller viruset covid-19 har i stort lamslagit samhället. Sverige var dåligt förberett på att något liknande skulle kunna inträffa. Dåligt organiserad äldreomsorg och ingen eller bristfällig skyddsutrustning har lagt Sverige i topp när det gäller coronans påverkan på vårt samhälle.

I jämförelse med våra nordiska grannländer är skillnaderna mycket stora, kanske har man där en större beredskap, visa av erfarenhet från krigets fasor. Våra svenska politiker, på båda kanterna, har stegvis monterat ned både vårt civila och militära försvar.

Man har offrat de ”äldre-äldre” menar många med en ofta dåligt organiserad äldreomsorg med bristfällig skyddsutrustning och personal som inte

haft de rätta kunskaperna. Det är i denna grupp som covid-19 skördat sina flesta offer i Sverige.

Nu lär vi få se en uppstramning på den fronten, våra politiker kommer säkert att tävla om att ta fram de bästa reformerna inom äldreomsorgen. Detta kostar dock pengar och det är fler än 2 miljoner svenskar som är äldre än 65 år. Alla dessa har rösträtt och kan säkert påverka nästa val år 2022 beroende på vilka förslag som kommer att läggas fram.

Den gemensamma ”kakan” har dock sina begränsningar och det är på flera områden det äskas mer pengar.

Hur gäller då våra försäkringar?

• Sjukförsäkring

Många omfattas av en sjukförsäkring via en tjänstepensionslösning. Normal karenstid är 90 dagar och därefter utbetalas ett månatligt belopp vid arbetsoförmåga/sjukdom och längst till slut-aldern (normalt 65 år). Vid långvarig sjukdom p.g.a. covid-19 gäller försäkringen.

• Livförsäkring

Vid dödsfall p.g.a. covid-19 gäller försäkringen.

• Sjukvårdskostnadsförsäkring

Privatvårdsförsäkringar gäller inte om man insjuknar i covid-19 då denna sjukdom hamnar under Smittskyddslagen. Detta är ett allmänt undantag i denna försäkring.

• Reseförsäkring

Så länge Utrikesdepartementets avrådan är gällande, prel. t.o.m. 2020-07-15, gäller normalt inte försäkringen. Om resan är ”nödvändig” görs en individuell prövning ifall resan kan anses nödvändig eller inte.

Desamma gäller hemförsäkringens resesykydd. Att resesykyddet inte gäller så länge UD:s avrådan avseende icke nödvändiga resor till utlandet är gällande.

Ett råd är nu att se över sitt försäkringsskydd och hur detta är anpassat till rådande coronapandemi.

Framtidsfullmakt

Från 1 juli 2017 gäller lagen om framtidsfullmakter (2017:310).

Denna lag innebär en lagstadgad rätt för privatpersoner att upprätta en fullmakt som blir giltig först när fullmaktsgivaren på grund av sjukdom, psykisk eller liknande, inte kan ta hand om sina privata angelägenheter.

Fullmakten ställs ut för ev. framtida behov och nyttjande av fullmaktshavaren.

Formkrav vid upprättande av en framtidsfullmakt:

- Får upprättas av person fyllda 18 år.
- Skall vara skriftlig och namnteckningen skall bevitnas av två (2) samtidigt närvarande vittnen.
- Vittnen skall intyga att fullmaktsgivaren utfärdar fullmakten av fri vilja och är vid sunt och fullt förstånd.
- Vittnen skall vara fyllda 15 år och ojäviga, ej släktskap med fullmaktsgivaren.
- En framtidsfullmakt kan enligt lag återkallas.
- Vid ändring av framtidsfullmakten gäller samma krav som när man upprättar fullmakten för första gången.

- Framtidsfullmakten skall uppvisas i original när den används mot 3:e person, t.ex. en bank.

Fullmakten träder i kraft när fullmaktsgivaren på grund av sjukdom inte kan ta hand om sina privata angelägenheter. Det är fullmaktshavaren som bedömer när ett sådant tillstånd har inträtt.

Den som har fullmakten skall meddela fullmaktsgivaren och dennes make/sambo samt de närmaste släktingarna att fullmakten har trätt i kraft. Meddelandet kan göras muntligt eller skriftligen.

Viktigt att tänka på vid upprättande av en framtidsfullmakt:

- Noggrant gå igenom innehållet i fullmakten. Kan ibland behöva ses över med jämna mellanrum.
- Möjlighet att låta en domstol fatta beslut om fullmakten skall träda i kraft.
- Fullmakten kan innehålla villkor för gåvor.
- Fullmakten skall reglera frågan om ersättning till fullmaktshavaren.
- Fullmakten kan innehålla krav på granskning och en löpande redovisning av fullmaktshavarens åtgärder.

- Fullmakten kan innehålla villkor för vad som skall gälla om fullmaktsgivaren avlider, t.ex. om fullmakten då skall upphöra att gälla.

I takt med att vi blir allt äldre och andelen som drabbas av sjukdom eller demens blir fler, bör det övervägas av allt fler om en framtidsfullmakt skall upprättas.

Allt blir betydligt enklare i händelse av sjukdom för den som lever tillsammans med en sjuk person.

Man slipper utse en s.k. god man och blanda in överförmyndaren vid olika förehavanden såsom försäljning av bostaden eller liknande för framtiden.

Viktigt!

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

Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder

%-förändring i GBP

Zurich Assurance

	1 år	3 år	5 år
Managed	-3,7	-4,3	6,3
Equity	4,9	15,9	46,5
Property	-5,9	-0,1	6,0
Fixed Interest Deposit	0,0	0,0	0,0
Gilt Edged Fund	8,8	11,6	21,4
Overseas Earnings	-15,4	-19,3	-4,1
American Managed	11,2	33,6	78,2
American Equity	11,6	34,3	78,7
American Property	5,9	24,2	61,6
Far East	4,4	12,5	37,7
European	4,6	11,1	34,8
High Income	-5,9	-9,5	3,7

G4 AL fonder

Ovan värden avser juni 2020

Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	-2,8	2,4	20,1
Equity	-13,7	-9,7	1,4
International	0,0	6,8	36,9
Property	-2,9	6,6	14,8
Fixed Interest	8,6	11,8	20,6
Indexed Stock	5,3	11,6	30,4
Cash	-0,1	-0,7	-1,3
UK Equity Index	-12,2	-8,8	4,1
Consensus	-4,7	-1,1	14,2

Ovan värden avser juni 2020

Aktuella återbäringsräntor (efter skatt och kostnader) för svensk försäkring (traditionell) maj 2020

Bolag	K-förs	P-förs
Folksam Liv	1,02	1,32
LF Liv	-0,92	-0,59
LF Liv Nya Trad	-0,87	-0,54
Skandia Liv ³⁾	0,97	1,27
SEB Liv Gamla ¹⁾	-0,92	-0,58
SEB Liv Gamla ²⁾	-0,52	-0,18
SEB Liv Nya	0,85	1,19

¹⁾ förs. tecknad efter 1997-01-01

²⁾ förs. tecknad senast 1997-01-01

³⁾ extra allokering på 18 Mdr per december 2015 för premier inbet. före september 2014.

Bromsen sänker pensionerna nästa år

När tillgångarna i pensionssystemet, avgiftsunderlag och fonderade medel sjunker i värde och det s.k. balanstalet – förhållandet mellan tillgångar och den samlade pensionsskulden – är negativt slår den s.k. bromsen till.

Det är den delen av den allmänna pensionen som är inkomstpension som sänks med ca. 1,5 % för år 2021. Tjänstepensioner och övriga pensioner berörs inte.

Premiepensionen kan också sänkas beroende på underliggande fonders utveckling. De som har de lägsta pensionerna, garantipension med ev. bostadstillägg, kommer inte att beröras meddelar Pensionsmyndigheten.

Royal Skandia och Skandia Life

Old Mutual förvärvade det brittiska Skandia år 2006. Royal Skandia blev Old Mutual International och Skandia Life blev Old Mutual Wealth.

Nu har namnet ändrats till Quilter International avseende verksamheten på Isle of Man och Dublin/Irland, någon ändring avseende ägandet är inte aktuellt enligt utsago.

Old Mutual Wealth/Skandia Life ingår numera sedan 2020-01-01 i ReAssure Life.

Lite svårt att hänga med i alla turer med namnbyten resp. ägarbyten. Lite turbulent minst sagt men för kunderna med försäkringar i något av bolagen skall ändringarna inte behöva vara till någon nackdel.

skandia:

En modern sparform med garanti – traditionell förvaltning.

Skandia erbjuder en bra sparform som passar för långsiktigt sparande och man får också en garanti för sitt sparande.

Skandia är kundägt och numera ömsesidigt, vilket innebär att alla överskott som normalt uppstår i försäkringsrörelsen tillfaller försäkrings-spararna i form av återbärning.

För närvarande är återbäringsräntan 2 % och historiskt gäller följande.

Genomsnittlig återbäringsränta.

2017-2019 – 7,0 %

2015-2019 – 8,0 %

2010-2019 – 6,7 %

2005-2019 – 6,1 %

Svårt att finna en aktiefond med samma avkastningshistorik och då helt utan "garantier".

SVENSKA BOSTADSFONDEN

Att investera i hyresfastigheter, via SBF Bostad AB (publ.), har visat sig vara en bra investering. Efterfrågan på bostäder förväntas öka i flera regioner.

SBF investerar och utvecklar bostäder i orter med närhet till arbete, utbildning och goda kommunikationer. SBF Bostad äger f.n. drygt 1.000 lägenheter på ett 10-tal orter runt om i Sverige.

Målsättningen är att ha en totalavkastning på ca. 6-9 % per år och med en utdelning på 2-3 % per år. Aktien är noterad och kan utgöra en underliggande tillgång i både en kapitalförsäkring och i ett ISK (Investeringsparkonto).

Anna-Karin Bofeldt påbörjade sin anställning hos R.P.A år 2005.

Nu tar hon steget vidare i sin karriär och skall registrera sig hos Finansinspektionen som försäkringsförmedlare (personförsäkring). Vi önskar Anna-Karin lycka till!

R.P.A FÖRSÄKRINGSMÄKLERI

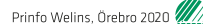
Örebro

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 2020 MILJÖMÄRKT trycksak 3041 0236



R.P.A Newsletter

Ansvarig utgivare: Roger Pettersson
Tryck: Prinfo Welins, Örebro
Tryckdatum: Juni 2020