

Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

Tänk om den allmänna pensionen varit fonderad tillfullo

Om Sverige hade haft *fonderade* pensioner, då hade vi säkert undslupit alla debatter om "våra låga pensioner".

En folkomröstning hölls år 1957 och då skulle medborgarna rösta enligt tre (3) alternativ.

1. Allmän obligatorisk tilläggspension
 2. Frivillig tilläggspension
 3. Tjänstepension via arbetsmarknadens parter
- Linje 1 fick flest röster och ett införande av ATP – allmän tilläggspension – men det var inte fullständig politisk enighet kring detta.

Nobelpristagaren professor Bertil Ohlin, då också partiledare för Folkpartiet (Liberalerna), drev frågan för linje 3 d.v.s. fonderade pensioner.

Nu vann linje 1 med en enda rösts övervikt när Riksdagen röstade om detta år 1959 och vi fick då kanske världens mest generösa pensionssystem.

ATP krävde 30 års tjänstetid och det var de 15 bästa åren som utgjorde underlag för storleken på pensionen.

Systemet var ett s.k. pay-as-you-go, pensions-skulden valtrades över på kommande generationer.

Antalet förvärvsarbete år 1960 var betydligt fler än pensionärerna. Det gick fler än 15 personer i arbetsför ålder (16-67) på varje pensionär och få var berättigade att få ATP-pension. Idag är det knappt tre förvärvsarbete på varje pensionär.

År 1976 sänktes pensionsåldern från 67 år till 65 år.

Sedan var det dags år 1994 för förändringar, en pensionsreform som skulle träda i kraft år 1999.

I stället för det förmånsbaserade ATP-systemet fick vi ett avgiftsbaserat system grundat på livs-inkomst och inbetalda avgifter eller "premier".

Det är detta system våra politiker nu debatterar om och även gör förändringar inom i takt med att de bedöms som nödvändiga av olika orsaker.

Vi lever allt längre och skillnaden mellan att ha arbetat hela livet och inte alls blir allt mindre.

Vårt grannland Norge där pensionsåldern alltid har varit 67 år och har tack vare sina inkomster från oljan fonderat stora belopp för framtida pensioner.

Världens största pensionsfond är den norska oljefonden som sörjer för framtida pensioner för norska medborgare och även för kommande generationer.

Hade vi röstat på linje 3, för snart 70 år sedan, hade debatterna säkert handlat om andra frågor som vem som skulle bestämma över fonderna och hur dessa medel skulle förvaltas.

Nu har vi det system som är gällande och som kommer att "reformeras" varefter olika omständigheter så kräver.

För att bördan inte skall bli för stor på kommande generationer torde fler "försämrings" komma framgent för morgondagens pensionärer.

Garantipension – vem kan leva på mindre än 10.000 kr (brutto) per månad?

Något som diskuterats frekvent under årets valdebatt har varit garantipensioner och våra pensioner i allmänhet.

Klart att politikerna tar upp den frågan, då landets pensionärer (ca. 2,3 M), i stort var 5:e svensk är en pensionär och alla har rösträtt.

- Alla EU-medborgare omfattas i någon form av regler för en *garantipension*.
- Kravet för att få garantipension är att man varit bosatt i Sverige minst 40 år, efter fyllda 16 år, eller i annat EU/EES land (inkl. Schweiz) för att omfattas av denna förmån.
- Har man inte varit bosatt i Sverige eller utanför EU minskas garantipensionen med 1/40-del per år man varit bosatt utanför nämnda områden.
- För utlandsboende svenska pensionärer beslutade vår Riksdag tidigare i år att dessa inte skall ha rätt till garantipension fr.o.m. 2023-01-01.
- Hur stor är garantipensionen?
- Hel garantipension är 9.781 kr/månad för ensamstående och 8.885 kr/månad för gifta.
- Om en ensamstående har en inkomstgrundad

pension på 14.882 kr/månad bortfaller garantipensionen. För gifta gäller 13.477 kr/månad.

Dessa belopp gäller från augusti år 2022 och höjdes då från en ännu lägre nivå.

Frågan är hur man klarar av att leva på en garantipension?

I en värld med stigande energipriser och en inflation som försämrar köpkraften för alla är det svårt att vara pensionär med bara en garantipension att leva på.

Det skall löna sig att arbeta och tjäna in pensionsrätter under förvärvslivet.

Det är dagens förvärvsarbete som "försörjer" dagens pensionärer med garantipensioner, detta via de avgifter som inbetalas och sedan "snurrar runt" i systemet för att utbetalas i form av pensioner.

Ju fler pensionärer (alla med rösträtt) torde våra politiker få allt svårare att förklara för varför garantipensionen ger så låga belopp.

Hade pensionerna varit fonderade tillfullo skulle det kanske varit enklare att "skruva" och lättare att öka utgående belopp?

En ökad koncentration – försäkrings-förmedlarna ingår allt mer i större företag

Den största förmedlaren, Söderberg & Partners, växer kontinuerligt sedan uppstarten år 2004 och har nu mer än 600 förmedlare.

Som god tvåa kommer Tydliga som grundades år 2016 och har nu mer än 400 förmedlare.

Tydliga är ägt av anslutna förmedlare till skillnad från Söderberg & Partners som till stor del är ägt av *riskkapitalister*.

Därefter följer Max Matthiessen, Säkra och Hjerta som verkar på den svenska marknaden för distribution av försäkrings- och förvaltnings-tjänster.

Anslutna förmedlare varierar från 150 till 300 i dessa tre företag.

Det är en pågående process att dessa företag hela tiden växer och allt fler förmedlare ansluts till något av dessa företag.

Av dessa fem företag så äger s.k. *riskkapitalister* helt eller delvis fyra av ovan nämnda företag, endast Tydliga är utan sådan delägare.

Det är kanske på gott och ont att riskkapitalister finns representerade bland ägarna.

Fixed Interest / Zurich Assurance

Fonden är en ren räntefond nominerad och investerad i valutan GBP.

Från oktober 2022 kommer fondens andelspris att kunna variera dag från dag.

Tidigare har fonden varit "låst", priset på andelarna har inte varierat utan avkastningen har också varit 0 % de senaste åren till skillnad från många jämförbara fonder.

Man skall betrakta fonden som en "parkerings-plats" i oroliga tider och inte som en långsiktig investering.

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	-1,1	7,1	17,0
Equity	-0,5	18,8	39,2
Property	8,9	3,7	10,5
Fixed Interest Deposit	0,0	0,0	0,0
Gilt Edged Fund	-13,2	-11,4	-8,0
Overseas Earnings	1,0	0,1	4,2
American Managed	2,3	32,6	73,4
American Equity	2,0	33,2	74,9
American Property	10,1	24,8	53,8
Far East	-4,1	9,5	21,2
European	-3,8	14,8	28,5
High Income	3,1	8,3	12,8

G4 AL fonder

Ovan värden avser augusti 2022

Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	-2,7	9,5	16,8
Equity	-5,3	0,2	4,0
International	-0,6	21,2	31,6
Property	9,0	18,0	28,1
Fixed Interest	-17,7	-18,1	-11,6
Indexed Stock	-21,3	-18,6	-8,6
Cash	-0,3	-1,2	-1,6
UK Equity Index	5,2	10,8	17,1
Consensus	-1,0	12,0	18,1

Ovan värden avser augusti 2022

Aktuella återbäringsräntor (efter skatt och kostnader) för svensk försäkring (traditionell) oktober 2022

Bolag	K-förs	P-förs
Folksam Liv	2,02	2,32
LF Liv	0,12	0,42
LF Liv Nya Trad	0,17	0,47
Skandia Liv	1,27	1,57
SEB Liv Gamla ¹⁾	9,08	9,42
SEB Liv Gamla ²⁾	9,48	9,82
SEB Liv Nya	-0,15	0,19

¹⁾ förs. tecknad efter 1997-01-01

²⁾ förs. tecknad senast 1997-01-01

Det "svänger om" Skandias f.d. utländska bolag

Skandia Life UK blev Old Mutual Wealth i samband med att det sydafrikanska Old Mutual förvärvade Skandia år 2006.

Därefter blev det ett nytt försäkringsbolag – ReAssure – som tog över verksamheten i Southampton från år 2020.

Nu är det dags igen för ändringar, från årsskiftet är det planerat att bolaget Phoenix Life Assurance Europe som skall ta över verksamheten, bolaget har sitt säte i Dublin.

Förändringarna kräver ett godkännande av myndigheterna i Storbritannien och Irland.

Royal Skandia på Isle of Man blev Old Mutual International år 2006 samtidigt som Skandia

Life i UK blev Old Mutual Wealth.

Sedan år 2019 ändrades Old Mutual International och blev Quilter International, som blev det "nya" f.d. Royal Skandia.

Nu är det dags igen och ett nytt bolag – Utmost International – blir det nya bolaget som dock kräver berörda myndigheters godkännande.

För kunder med försäkringar i dessa bolag är det inga direkta förändringar mer än att det är nya namn på försäkringsbolagen.

Vid kontakter med bolagen finns det normalt svensktalande personal som assisterar och ger svar kring de frågor man kan ha.

tydliga®

Bolaget står under Finansinspektionens tillsyn och arbetar helt under de lagar och förordningar som gäller för distribution av olika försäkringsformer. Över 400 försäkringsförmedlare arbetar på något av de olika företag som finns på f.n. 58 orter över hela Sverige.

Nu kommer även R.P.A i Örebro att bli en del i Tydliga.

LANNEBO FONDER

Lannebo lanserar fonden Europe Green Transition.

Fonden investerar i bolag som driver den gröna omställningen i Europa. Bort från beroendet av rysk gas och mot mer förnyelsebar energi.

För mer information:
fond.lannebo.se/green-transition
eller kontakta R.P.A.

Förändringar inom R.P.A

Jag, Roger Pettersson, började år 1973 min karriär som försäkringsförmedlare med anställning hos Skandia som aspirant för att bli s.k. distriktschef.

Först i Göteborg, sedan Mariestad och Kumla/Hallsberg för att år 1985 ta steget över till bankverksamhet där jag blev ansvarig för Götabankens försäkringssatsning, med placering i Stockholm.

Det blev succé och banken blev en storsäljare av pensions- och kapitalförsäkringar.

År 1990 startade jag upp som fristående försäkringsförmedlare i eget bolag.

Jag har nu passerat 70 år och vill göra en stegvis "sorti", men fortsätta arbeta som försäkringsrådgivare och försäkringsförmedlare under år 2023.

Mina kollegor sedan lång tid är Åke Malmström och Joakim Lindstrand, som kommer att överta

kundansvaret för delar av R.P.A:s bestånd och ansvara för löpande service mot kunderna.

Övriga kunder får i fortsättningen service via Tydliga Partners AB som har en rikstäckande organisation.

Alla berörda kunder kommer att informeras mer i detalj om vad som skall gälla och varje kund som är berörd erhåller ett brev under hösten med information kring detta.

Inga förändringar är omedelbara utan kommer successivt ske under innevarande och nästa år.

Alla kunder som har en utländsk försäkring, där R.P.A assisterat med löpande service, berörs inte av denna förändring och skall även i fortsättningen kontakta R.P.A vid frågor eller önskemål av assistans.

Au Ag FONDER

Att investera i fysiskt guld är nu möjligt via en svensk fond

Att äga räntepapper har inte varit någon munter historia på senare tid.

Den klassiska 60/40 portföljen (60 % aktier och 40 % räntor) går mot sitt sämsta år sedan 1931 (-21,5 %).

AuAg Fonder är ett svenskt bolag där man som investerare får en exponering mot grön omställning, men även ett robust portföljskydd av fysiskt allokerade ädelmetaller. Hittills i år har fonden - AuAg Precious Green - gått upp omkring + 15 % när Stockholmsbörsen är ner omkring - 30 %. Genomsnittlig tillväxt för guld är + 9,1 % per år (i SEK), sedan år 1970 vilket är 100 gånger insatsen. För mer information: www.auagfunds.com/sv eller kontakta R.P.A.

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

R.P.A Newsletter
Ansvarig utgivare: Roger Pettersson
Tryck: Princo Welins, Örebro
Tryckdatum: Oktober 2022



Princo Welins, Örebro



MILJÖMÄRKT trycksak 3041 0236

