**ÅRSAVKASTNING**

**Beskrivning av placeringsobjektet med årsavkastning**

I försäkringssparande kan det traditionella placeringsalternativet med årsavkastning väljas. Härvid består avkastningen av års- och tilläggsränta. Årsräntan fastställs för ett kalenderår i gången i förväg och sätts månatligen till försäkringsbesparingarna. Tilläggsräntan fastställs i efterskott för ett år i gången och sätts till försäkringsbesparingarna i början på följande år. Sb-Livförsäkrings målsättning är att erlägga års- och tilläggsränta med beaktande av skälighetsprincipen, som på lång sikt minst motsvarar medelavkastningen på euro-områdets 5 års (Sparförsäkringen) eller 10 års (Pensionsförsäkringen) masskuldebrevslån.

Sb-Livförsäkring garanterar med sin soliditet kapitalet för placeringsobjektet med årsavkastning. Avkastningsrisken för Årsavkastning är variationerna i års- och tilläggsräntan.

För placeringsobjektet med årsavkastning debiteras inga separata avgifter utan endast försäkringens avgifter enligt prislistan.

Placeringsobjektet kan använda i Spar- och Pensionsförsäkringar som trätt i kraft före 1.1.2018.

**För vem lämpar sig placeringsobjektet med årsavkastning?**

Placeringsobjektet med årsavkastning lämpar sig utmärkt för kunder, som värdesätter en stabil och för ett år i förväg fastställd ränta och inte är intresserad av att vara aktiv i placeringsfrågor. Placeringsverksamheten kan överlåtas åt Sb-Livförsäkring. Alternativet med årsavkastning har utvecklats för den trygghetsinriktade, försiktiga spararen/placeraren, som vill undvika risker.

**Ränteuppbyggnaden**

Årsränta

Årsräntan följer närmast de långa räntornas marknadsnivå och kan variera från år till år, eftersom huvuddelen av kapitalet med årsavkastning är placerat i olika instrument på räntemarknaderna. Årsränta erläggs från den dag då placeringen görs och fram till den dag då försäkringen upphör, kunden överför försäkringsbesparing med årsavkastning till annat placeringsobjekt eller kunder säger upp sin försäkring.

Tilläggsränta

Tilläggsräntan fastställs på årsnivå i efterskott på basen av Sb-Livförsäkrings resultat och sätts till försäkringsbesparingarna i början på januari följande år. Tilläggsräntan kan variera från år till år och den kan vara av olika storlek beroende på om den erläggs till en försäkring som förfaller under året, i samband med återköp,

vid överföring av besparingsdel med årsavkastning till placeringsanknuten besparingsdel, vid årsskiftet på basen av föregående års besparingar eller i samband med dödfallsbelopp.

**Ränteutvecklingen för Årsavkastning**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2015** | | |
|  | Sparförsäkring | Pensionsförsäkring | Kapitaliseringsavtal |
| Årsränta | 1,0 % | 1,0 % | 1,0 % |
| Tillägsränta | 0,65 % | 1,15 % | 0,25 % |
| **Ränta tot.** | **1,65 %** | **2,15 %** | **1,25 %** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2016** | | |
|  | Sparförsäkring | Pensionsförsäkring | Kapitaliseringsavtal |
| Årsränta | 0,5 % | 0,5 % | 0,5 % |
| Tillägsränta | 0,5 % | 1,0 % | 0,5 % |
| **Ränta tot.** | **1,0 %** | **1,5 %** | **1,0 %** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2017** | | |
|  | Sparförsäkring | Pensionsförsäkring | Kapitaliseringsavtal |
| Årsränta | 0,5 % | 0,5 % | 0,5 % |
| Tillägsränta | 1,0 % | 1,5 % | 1,0 % |
| **Ränta tot.** | **1,5 %** | **2,0 %** | **1,5 %** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2018** | | |
|  | Sparförsäkring | Pensionsförsäkring | Kapitaliseringsavtal |
| Årsränta | 0,5 % | 0,5 % | 0,5 % |
| Tillägsränta | 1,0 % | 1,5 % | 1,0 % |
| **Ränta tot.** | **1,5 %** | **2,0 %** | **1,5 %** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2019** | | |
|  | Sparförsäkring | Pensionsförsäkring | Kapitaliseringsavtal |
| Årsränta | 0,5 % | 0,5 % | 0,5 % |
| Tillägsränta | 0,5 % | 1,0 % | 0,5 % |
| **Ränta tot.** | **1,0 %** | **1,5 %** | **1,0 %** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2020** | | |
|  | Sparförsäkring | Pensionsförsäkring | Kapitaliseringsavtal |
| Årsränta | 0,5 % | 0,5 % | 0,5 % |
| Tillägsränta | 0,5 % | 1,0 % | 0,5 % |
| **Ränta tot.** | **1,0 %** | **1,5 %** | **1,0 %** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2021** | | |
|  | Sparförsäkring | Pensionsförsäkring | Kapitaliseringsavtal |
| Årsränta | 0,5 % | 0,5 % | 0,5 % |
| Tillägsränta | 0,25 % 1) | 0,75 % 1) | 0,25 % 1) |
| **Ränta tot.** | **0,75 %** | **1,25 %** | **0,75 %** |

1. Antaganden för år 2021