Ekonomisk utveckling för kunder i Länsförsäkringar Liv – första kvartalet 2007

20 APRIL 2007

Kvartalet i korthet

Traditionell förvaltning

Totalavkastningen på placeringstillgångarna har hittills för 2007 uppgått till 2,3 (2,4) procent och återbäringsräntan är 8 procent före avgifter och avkastningsskatt.

Fondförvaltning

Utvecklingen var positiv i 74 av 77 fonder. De tio fonder som hade högst avkastning steg i genomsnitt med drygt 11 procent.

Nya Världen-förvaltning

Under första kvartalet 2007 var avkastningen 1,9 (4,6) procent.

Försäkrad Pension

Länsförsäkringars nya privata pensionssparande lanserades under 2006 och har från juni 2006 till och med första kvartalet 2007 haft en genomsnittlig värdetillväxt på 15 procent.

Håkan Danielsson, vd Länsförsäkringar Liv:



Det nya året har börjat bra. Avkastningen är högre än vår redan sedan tidigare höga återbäringsränta. Kunderna kan alltså, trots rubriker om skakiga börser, känna sig trygga med att deras kapital växer. Så även för våra kunder som sparar i fonder. Nästan oavsett deras egna val har de haft bra avkastning tack vare att vårt fondutbud har så hög kvalitet. De kunder som sparar i Nya Världen är redan sedan tidigare vana vid en bra avkastning. Den trenden fortsätter liksom att vår nya produkt Försäkrad Pension ger bra avkastning för de kunder som valt den.

Är någon förvånad mot den bakgrunden att allt fler väljer Länsförsäkringar för sitt pensionssparande och att följaktligen vår marknadsandel växer? Jag är det i varje fall inte.

Kunder med

Traditionell förvaltning

Länsförsäkringar Livs återbäringsränta är för närvarande 8 procent före avgifter och avkastningsskatt för kunder med traditionellt pensionssparande. Det är resultatet av en god avkastning på placeringstillgångarna under 2006. Under första kvartalet 2007 var avkastningen också god, 2,3 procent.

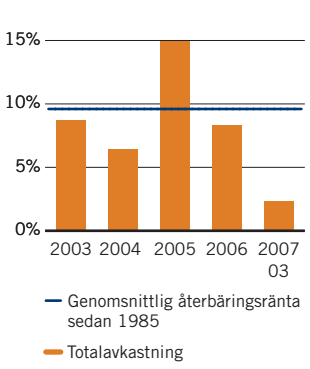
För vår exempelkund Nils Nilsson, som sparat 500 kronor i månaden sedan 1997, ökade det garanterade värdet inklusive eget sparande med 1 762 kronor under första kvartalet 2007. Totalt, inklusive återbäringsräntan, har värdet på Nils sparande under första kvartalet ökat med 2 296 kronor efter avgifter och avkastningsskatt.

Utvecklingen under första kvartalet 2007

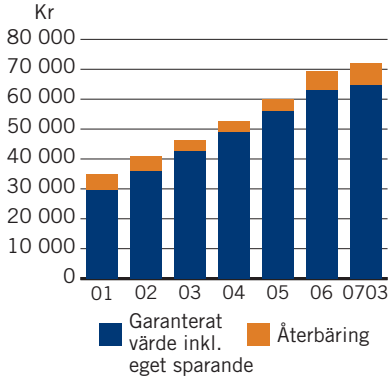
Den goda utvecklingen på aktiemarknaderna fortsatte under årets första kvartal även om det förekom stora svängningar och börsoro i slutet av februari och delar av mars. Börserna återhämtade sig dock snabbt. Börsuppgången under kvartalet hade positiv effekt på kundernas sparande då portföljen har en relativt hög andel aktier. Pensionsspararnas pengar placeras för närvarande i 48,5 procent aktier, 35,5 procent räntebärande papper, 7,5 procent fastigheter och 8 procent alternativa investeringar.

Länsförsäkringar Liv har under flera år haft en god avkastning vilket har stärkt ekonomin. Vid utgången av första kvartalet 2007 var konsolideringen 139 procent och solvensen 115 procent.

Avkastning och återbäring



Utveckling exempelkund



* Uppgifterna inom parentes avser, där inget annat anges, kvartal 1, 2006.

Kunder med

Nya Världen-förvaltning

Avkastningen i förvaltningsformen Nya Världen uppgick till 1,9 (4,6) procent. För vår exempelkund Anna Andersson, som sparat 500 kronor i månaden sedan 1997, innebär det att värdet inklusive eget sparande ökade med 1 918 kronor under första kvartalet 2007, efter avgifter och avkastningsskatt.

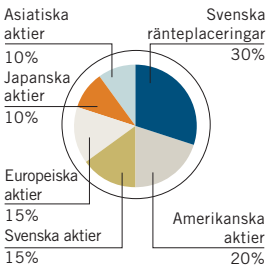
Utvecklingen under första kvartalet 2007

I Nya Världen investeras 70 procent i aktier och 30 procent i svenska ränteplaceringar. Den stora andelen aktier bidrog positivt till avkastningen.

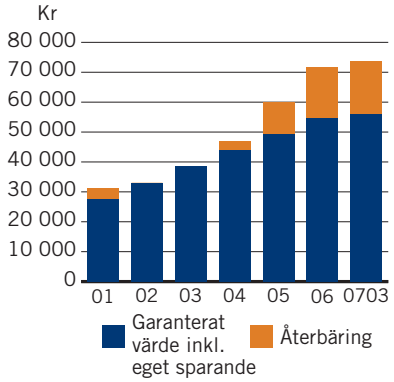
Det var generellt sett mycket upp och ner på världens aktiemarknader under perioden, men slutligen blev det positiva siffror för de flesta stora aktiemarknader, vilket gynnade Nya Världens aktieplaceringar.

Tillgångarna i Nya Världen valutasäkras. Därför påverkas inte avkastningen av kronans utveckling gentemot andra valutor.

Tillgångsfördelning Nya Världen



Utveckling exempelkund



Kunder med

Fondförvaltning

Utvecklingen var positiv i 74 av 77 fonder i Länsförsäkringars fondförsäkringsutbud under första kvartalet 2007. De tio fonder som hade högst avkastning steg i genomsnitt med drygt 11 procent.

Bland de fonder som gått bäst finns de som placerar i småbolag i Sverige och Europa. Allra bäst utveckling bland fonderna i fondförsäkringsutbudet hade Carlson Asian Small Cap, 23 procent, som främst placerar i små och medelstora företag i Fjärran Östern. Därefter följde Länsförsäkringar Fastighetsfond och FIM Vision som båda steg med 12,7 procent. Bland fonderna i topp finns även SEB Europafond Småbolag, SEB Internetfond och SGAM Equities Euroland Cyclicals med en avkastning mellan 10 och 11 procent.

Kunder med

Försäkrad Pension

De allra flesta kommer att få en pension som bara är 50 - 65 procent av slutlönen vilket gör det viktigt att spara själv. Undersökningar visar att kunderna vill ha ett tryggt pensionssparande som är enkelt att köpa och mot den bakgrunden lanserade Länsförsäkringar under 2006 Försäkrad Pension.

Med Försäkrad Pension tar våra kunder del av möjligheterna på aktiemarknaden samtidigt som det finns ett golv som skyddar mot börsfall. En del av sparandet placeras i obligationer som garanterar att kunden får tillbaka minst de pengar som sparas. Den andra delen placeras i en fond där utvecklingen bestäms av vad som händer på börserna. När fondens andel av värdet stiger över en viss nivå säkras en del och förs över till en ny obligation. Det försäkrade värdet ökar och skyddas mot börsnedgångar.

Mixen mellan aktie- och obligationsplaceringar är olika för olika åldrar och avkastningen kan därför variera något beroende på kundens ålder. Den genomsnittliga värdetillväxten för Försäkrad Pension har från juni 2006 till och med första kvartalet 2007 varit cirka 15 procent.

Nyckeltal

	Kvartal	12 månader	
Länförsäkringar Liv	**Jan–Mar 2007**	**Apr 2006–Mar 2007**	**2006**
Resultat, Mkr	3 152	5 131	7 644
Premieinkomst**, Mkr	3 155	10 471	10 141
Totalavkastning på placeringstillgångar, %	2,3	8,2	8,3

** Enligt Försäkringsförbundets definition

	31 mars 2007	31 december 2006
Antal kunder	965 000	958 000
Solvens, %	139	136
Konsolidering, %	115	114

För ytterligare information
Kontakta Håkan Danielsson, vd Länsförsäkringar Liv, telefon 08-588 411 42, mobil 073-964 11 42 eller Dag Rosander, presschef, Länsförsäkringar AB, telefon 08-588 414 99, mobil 073-964 14 99.