Ekonomisk utveckling för kunder i Länsförsäkringar Liv – tredje kvartalet 2007

19 OKTOBER 2007

Första tre kvartalen i korthet

Traditionell förvaltning

Totalavkastningen på placeringstillgångarna för de första tre kvartalen 2007 uppgick till 7,5 (3,2) procent och återbäringsräntan är 10 procent före avgifter och avkastningsskatt.

Fondförvaltning

Utvecklingen var positiv i 63 av 77 fonder. De fonder som placerar i Asien och i Latinamerika utvecklades bäst.

Nya Världen-förvaltning

Under de första tre kvartalen 2007 var avkastningen 7,1 (5,7) procent.

Försäkrad Pension

För genomsnittsspararen i Försäkrad Pension var avkastningen under de tre första kvartalen -0,1 procent. Under de senaste tolv månaderna var den genomsnittliga avkastningen 3,3 procent.

Håkan Danielsson, vd Länsförsäkringar Liv:



Den starka utvecklingen för Länsförsäkringar Liv håller i sig. Vi har goda nyckeltal och alla våra förvaltningsformer ger bra avkastning till glädje för våra kunder. I traditionellt sparande är avkastningen efter tre kvartal 7,5 procent. Det placerar oss i toppen bland livbolagen i Sverige. Den framgångsrika förvaltningen gör att vi kan erbjuda våra kunder en återbäringsränta som är hela 10 procent. Bättre återbäringsränta kan kunderna inte få någonstans på nya försäkringar. Att vi klarat turbulensen under sommaren och början på hösten så bra, är ett bevis på vår styrka och borgar för fortsatt bra utveckling för våra sparare.

Vårt fondförsäkringsutbud har en öppen arkitektur där några av de allra bästa fonderna på marknaden finns med. Vi kommer att fortsätta utveckla utbudet för att tillfredsställa både våra mest aktiva kunder och de som vill göra ett enkelt val.

Kunder med

Traditionell förvaltning

Länsförsäkringar Livs återbäringsränta är för närvarande 10 procent före avgifter och avkastningsskatt för kunder med traditionellt pensionssparande. Det är resultatet av en god avkastning på placeringstillgångarna som under de tre första kvartalen 2007 uppgick till 7,5 (3,2) procent.

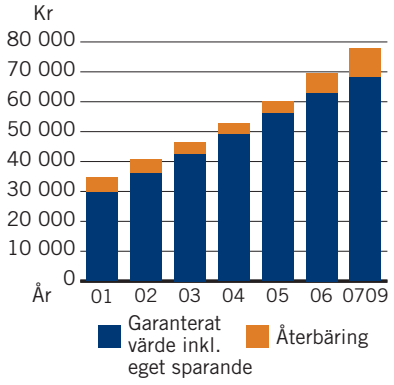
För vår exempelkund Nils Nilsson, som sparat 500 kronor i månaden sedan 1997, ökade det garanterade värdet inklusive eget sparande med 5 168 kronor under de tre första kvartalen. Totalt, inklusive återbäringsräntan, har värdet på Nils sparande under perioden ökat med 8 249 kronor efter avgifter och avkastningsskatt. Det totala värdet på Nils sparande är nu 77 827 kronor.

Utvecklingen hittills 2007

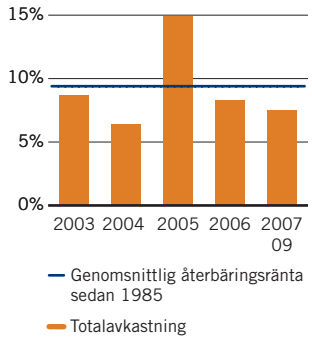
Börserna utvecklades mycket starkt fram till sommaren då bolånekrisen i USA skapade oro och börserna föll kraftigt. Men när den amerikanska centralbanken sänkte sin styrränta med en halv procentenhet i mitten av september vände börserna upp igen. Särskilt börserna i USA och Asien har sedan dess återhämtat sig påtagligt snabbt. Höstens uppgång har haft en positiv effekt på kundernas sparande då portföljen har en relativt hög andel aktier. Pensionsspararnas pengar placeras för närvarande i 50 procent aktier, 40,5 procent räntebärande papper, 7,5 procent i fastigheter och 2 procent i absolutavkastande investeringar.

Länsförsäkringar Liv har under flera år haft en god avkastning vilket har stärkt ekonomin. Vid slutet av tredje kvartalet 2007 var konsolideringen 117 procent och solvensen 154 procent.

Utveckling exempelkund



Avkastning och återbäring



* Uppgifterna inom parentes avser, där inget annat anges, de första tre kvartalen 2006.

Kunder med

Nya Världen-förvaltning

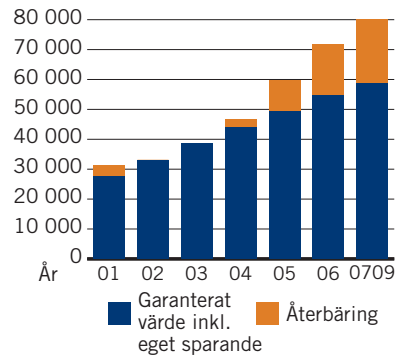
Avkastningen i förvaltningsformen Nya Världen uppgick till 7,1 (5,7) procent hittills under 2007. För vår exempelkund Anna Andersson, som sparat 500 kronor i månaden sedan 1997, innebär det att värdet inklusive eget sparande ökade med 8 431 kronor under de första tre kvartalen 2007, efter avgifter och avkastningsskatt. Det totala värdet på Annas sparande är nu 78 619 kronor.

Utvecklingen hittills 2007

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

Tillgångarna i Nya Världen valutasäkras och avkastningen har därför inte påverkats av att kronan har stärkts mot dollarn i år.

Utveckling exempelkund



Kunder med

Fondförvaltning

63 av de 77 fonder som ingår i Länsförsäkringars fondförsäkringsutbud utvecklades positivt under perioden. De tio fonder som hade högst avkastning steg i genomsnitt med 35 procent.

Fonder som placerar i asiatiska aktier och på tillväxtmarknader tillhör dem som gick bäst. Allra högst avkastning hade Carlson Asian Small Cap som steg 63 procent. Nästan lika bra gick det för ABN Amro Kina. Bland fonderna i topp fanns även ABN Amro Latinamerika, Skagen Kon-Tiki, Länsförsäkringar Asienfond och Fidelity India Focus Fund med uppgångar kring 30 procent. Länsförsäkringars Pension 2000-fonder gick upp mellan sex och drygt nio procent. Det är mer än snittet bland generationsfonderna på marknaden.

I Länsförsäkringars utbud för fondförsäkring ingår fonder från ledande fondförvaltare både i Sverige och utomlands. Vi vill erbjuda kunderna ett överskådligt utbud med hög kvalitet som ska passa både aktiva kunder och de som inte vill bekymra sig om fondbyten. Fonderna utvärderas löpande och de som inte lever upp till våra krav tas bort.

I utbudet ingår flera av de bästa fonderna på marknaden och genomsnittsratingen enligt Morningstar är 3,4. 13 fonder har femmor och 17 fonder har fyror.

Kunder med

Försäkrad Pension

Försäkrad Pension gör det möjligt att tjäna på börsuppgångar utan risk att förlora insatta pengar på grund av börsnedgångar. Pengarna placeras dels i obligationer, dels i en fond som följer utvecklingen på börserna. Mixen mellan aktier och obligationer ser olika ut för olika åldrar och obligationerna väljs så att de löper ut samma år som spararens planerade pensionsår. Avkastningen från Försäkrad Pension varierar därför beroende på spararens ålder..

Under perioden var den genomsnittliga värdeutvecklingen för Försäkrad Pension -0,1 procent. För en sparare med 25 år kvar till pension var utvecklingen -0,6 procent. Marknadsvärdet på obligationer med långa löptider påverkas kraftigt av ränteförändringar. Marknadsvärdet sjunker när räntorna stiger och ökar när räntorna sjunker. Eftersom räntorna har stigit kraftigt i år innebär det att obligationernas marknadsvärde sjunkit. Samtidigt har uppgången på aktiemarknaden gynnat utvecklingen i fonden.

Ränteförändringar påverkar dock inte den långsiktiga tillväxten på pengar som redan sparats i Försäkrad Pension. Högre räntor betyder däremot att de pengar som nu sparas ger bättre ränta fram till pension och att en större del av sparandet kan gå till fonden.

Nyckeltal

Länförsäkringar Liv	Hittills i år jan–sept 2007	12 månader okt 2006–sept 2007	12 månader 2006
Resultat, Mkr	12 930	13 486	7 644
Premieinkomst**, Mkr	7 791	10 649	10 155
Totalavkastning på placeringstillgångar, %	7,5	13,6	8,3

** Enligt Försäkringsförbundets definition

	30 sept 2007	30 sept 2006
Antal kunder	976 000	953 000
Solvens, %	154	134
Konsolidering, %	117	111

För ytterligare information
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.