

Helårsöversikt

Januari – december 2023



skandia:

Helårsöversikt Skandia

Nyckeltal januari – december 2023 (motsvarande period 2022 inom parentes):

Koncern/Livbolag

- Premier i koncernen uppgick till 41,3 (43,2) miljarder kronor.
- Tillgångar under förvaltning för koncernen uppgick till 804 (765) miljarder kronor.
- Totalt förvaltad kapital i livbolaget uppgick till 592 (574) miljarder kronor.
- Solvensgraden i livbolaget uppgick till 201 (212) procent.

Enligt våra erbjudanden¹⁾

Skandia Liv (traditionell förvaltning)

- Totalt förvaltad kapital i den traditionella livportföljen uppgick till 581 (564) miljarder kronor.
- Totalavkastningen uppgick till 5,4 (-5,1) procent. Femårsgenomsnittet uppgick till 6,3 procent.
- Under 2023 fick kunderna 17 (30) miljarder kronor tillfört sitt försäkringskapital²⁾ i form av återbäring, motsvarande en genomsnittlig återbäringsränta om 3,4 procent.
- Kollektiva konsolideringsgraden uppgick till 104 (102) procent.

Fonderbjudande

- Tillgångar under förvaltning i fond- och depåförsäkring uppgick till 179 (166) miljarder kronor.

Hälsa och trygghet

- Premier uppgick till 3,8 (3,5) miljarder kronor.

Bank

- Bolånevolymen uppgick till 102,0 (95,0) miljarder kronor.



1) Se sidan 7 för mer information om våra erbjudanden.

2) Försäkringskapitalet är inte garanterat och kan både öka och minska över tiden.

Stabil avkastning och ett hållbart företagande

Skandia har haft en stabil utveckling 2023, trots att det stundtals har varit ett skakigt år på de finansiella marknaderna. Tack vare en långsiktig investeringsstrategi och en god riskspridning har Skandias kunder kunnat känna sig trygga.



Totalavkastningen för Skandia Liv (traditionell förvaltning) uppgick till 5,4 procent 2023 (-5,1)¹⁾. Under året fördelade Skandia 17 miljarder kronor i återbäring till spararna i den traditionella livportföljen, motsvarande en återbäringsränta om 3,4 procent. De senaste 15 åren har återbäringsräntan i genomsnitt uppgått till 6,3 procent, vilket har lagt en god grund för trygga pensioner. Av tillgångarna i livportföljen har publika aktier haft bäst utveckling med en avkastning på drygt 15 procent, tillsammans med krediter som har avkastat drygt 10 procent. En stor del av kreditinvesteringarna löper med rörlig ränta, vilket innebär att detta tillgångsslag gynns av ett stigande ränteläge.

Vi är ett kundägt bolag, där allt överskott fördelas till våra kunder som också är våra ägare. Vi letar aktivt efter investeringar som bygger våra kunders pensionskapital och samtidigt bidrar till lösningar på samhällsutmaningar. Vårt långsiktiga fokus och vår långa placeringshorisont gör att vi kan investera i mer illikvida tillgångar såsom infrastruktur, fastigheter och onoterade bolag, för att skapa en god avkastning över tid.

Genom våra investeringar finansierar vi verksamheter som stödjer de globala målen för hållbar utveckling och bidrar till klimatomställningen. Vår klimatfärdplan innebär att vi ska minska innehaven i fossila bränslen med 75 procent samt fördubbla de gröna investeringarna i Skandia Liv fram till 2025, jämfört med 2018. Vi ska också investera 40 miljarder kronor i gröna investeringar från 2021 till 2030. Detta innefattar gröna obligationer, klimateffektiva fastigheter och infrastrukturprojekt, med tonvikt på förnybar energi.

Under året har Skandia gjort en rad innovativa investeringar som både kan ge god avkastning och samtidigt bidra till att lösa några av dagens samhällsproblem. I sådana lösningsinvesteringar går vi in med nytt kapital, men ställer också krav på mätbarhet och utvärdering. Ett exempel är finansiering av en preventiv vårdinsats mot högt blodtryck i Region Uppsala, som beräknas ge stora kostnadsbesparingar, rädda liv och undvika allvarliga sjukdomar. En annan lösningsinvestering är en fond för klimatomställning i utvecklingsländer med en banbrytande finansieringsstruktur, så kallad blended finance. Vi fortsätter även att utveckla vårt eget fonderbjudande och har under det fjärde kvartalet lanserat en företagsobligationsfond med hållbarhetsfokus.

Glädjande är också att vi för sjätte året i rad har Sveriges nöjdaste företagskunder enligt Svenskt Kvalitetsindex (SKI), och för andra året i rad även Sveriges nöjdaste privatkunder. Dessutom rankas vi av privatkunderna som det mest hållbara företaget i försäkringsbranschen, för andra året i följd.

Skandiabanken har haft en god tillväxt inom både sparande och bolån, och har uppnått en total bolånevolym på över 100 miljarder kronor. Detta visar att kunderna uppskattar vår transparenta bolånemodell med förhandlingsfria bolån och en konkurrenskraftig prissättning, och ledde till att vi vann utmärkelsen "Årets Bank" av tidningen Privata Affärer.

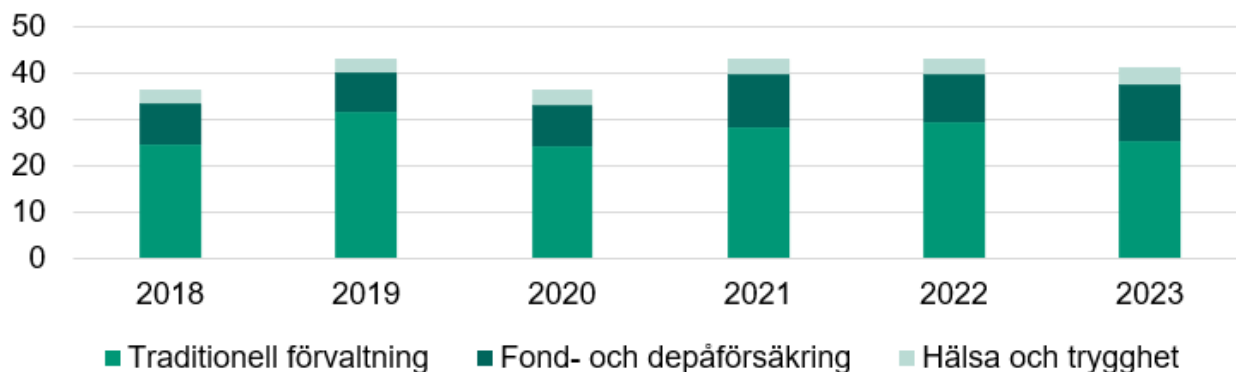
För att vi ska fortsätta vara det ledande pensionsbolaget i Sverige och möta våra kunders behov genomför vi en transformation av verksamheten för att framtidssäkra vår affär, samt utveckla våra erbjudanden och digitala tjänster. Vår utgångspunkt är stark med ett brett erbjudande inom pension, sparande, banktjänster samt hälsa och trygghet. Vi har ett långsiktigt fokus där medarbetarnas engagemang och prestationer driver oss framåt tillsammans. Härigenom bygger vi förtroende, skapar kundnytta och trygghet för generationer.

Frans Lindelöw
Koncernchef och VD

¹⁾ Modellen med återbäringsränta jämnar ut fördelningen av avkastningen över tid, varmed svängningar på marknaden blir mindre kännbara för våra kunder.

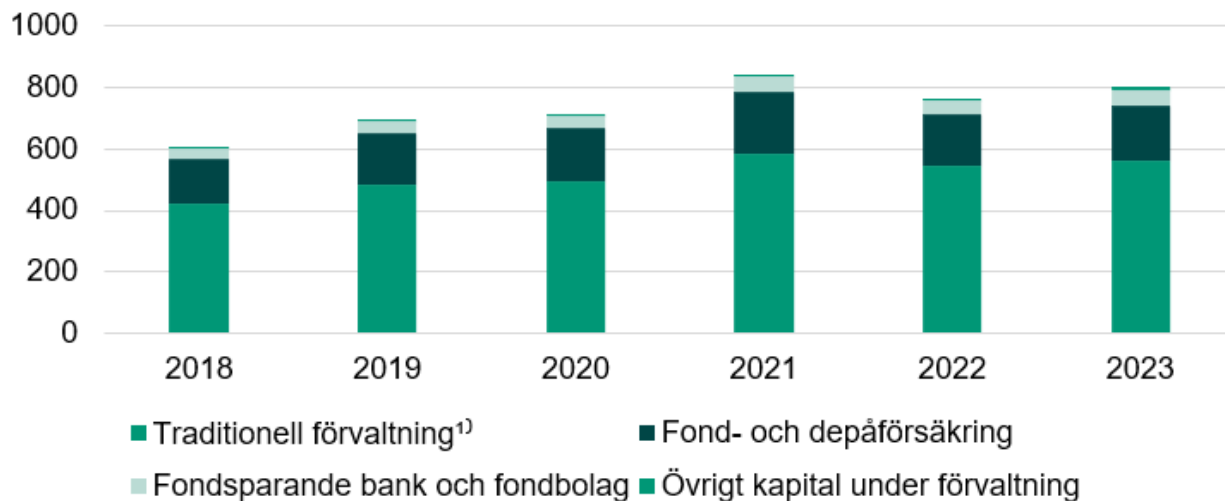
Koncern

Premier, MDR SEK



Inbetalda premier minskade under året med 4 procent jämfört med föregående år. Inbetalningarna ökade till sparande med fond- och depåförvaltning och till hälsa och trygghet men minskade till sparande i traditionell förvaltning. Premierna uppgick för sparande i traditionell förvaltning till 25,3 miljarder kronor, för sparande i fond- och depåförsäkring till 12,2 miljarder kronor samt för hälsa och trygghet till 3,8 miljarder kronor.

Tillgångar under förvaltning, MDR SEK

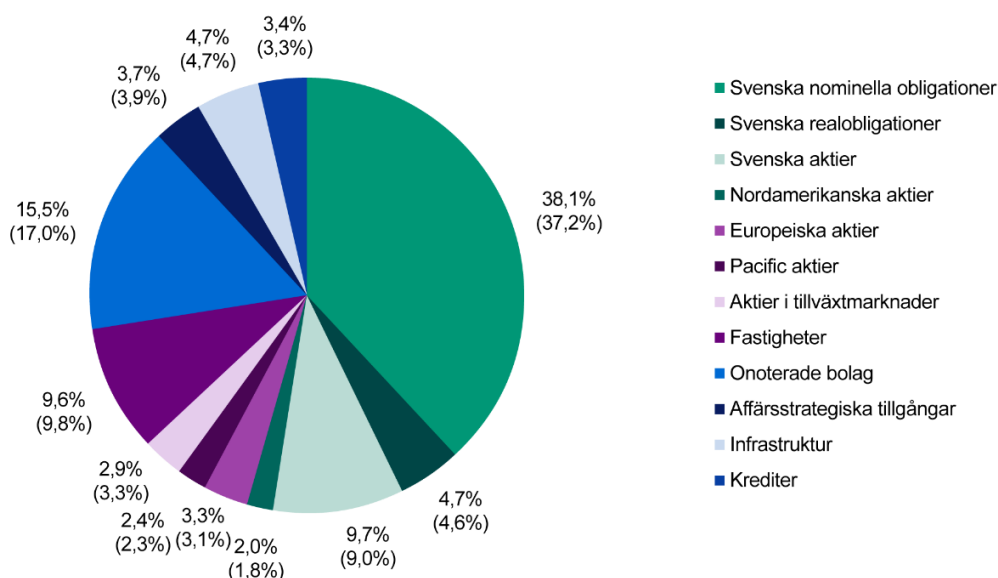


Utvecklingen på världens finansmarknader har under 2023 kännetecknats av volatilitet till följd av politisk oro, inflation och höga räntor, men året avslutades ändå med signaler om sjunkande inflationstakt och högre förväntan på den ekonomiska utvecklingen. Det gör att de finansiella marknaderna har utvecklats positivt. Koncernens tillgångar under förvaltning ökade med 39 miljarder kronor under 2023.

1) Avser den traditionella livportföljen samt produktspecifika tillgångar, exklusive affärsstrategiska tillgångar.

Skandia Liv (traditionell förvaltning)

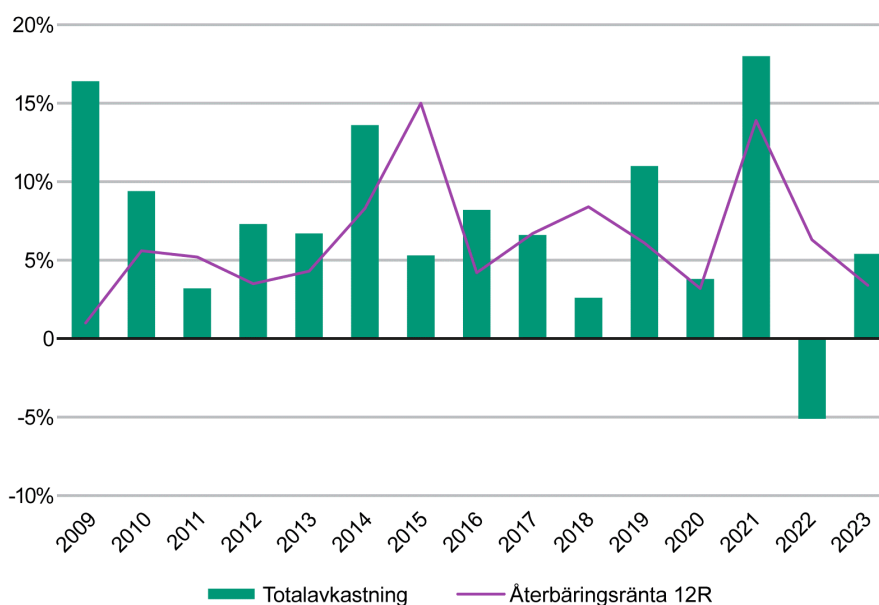
Tillgångsfördelning i den traditionella livportföljen¹



¹Jämförelsesiffror för det tredje kvartalet 2023 står inom parentes.

Totalavkastningen i den traditionella livportföljen uppgick under året till 5,4 procent. Noterade aktier utgjorde bästa tillgångsslag med en avkastning på 15,2 procent, följt av krediter som hade en avkastning på 10,1 procent. Noterade aktier bidrog med 3,0 procentenheter till avkastningen under året och räntebärande tillgångar bidrog med 2,3 procentenheter.

Återbäringsränta och totalavkastning traditionell förvaltning



Grafen visar hur den traditionella förvaltningen har presterat över tid. Under perioden 2009–2023 var den genomsnittliga återbäringsräntan 6,3 procent. Den genomsnittliga återbäringsräntan för helåret 2023 uppgick till 3,4 procent. Återbäringsräntan anges som årsränta, det vill säga om samma ränta gäller ett helt år stiger kapitalet med den räntan på ett år.

Totalavkastningen visar om portföljens tillgångar har ökat eller minskat i värde, medan återbäringsräntan fördelar avkastningen över en längre period för att ge en jämn och trygg utveckling av sparandet.

Nyckeltalstabell

	2023	2022
	jan-dec	jan-dec
Koncern		
Premier, MSEK ¹⁾	41 267	43 171
Tillgångar under förvaltning, MSEK ²⁾	804 341	764 756
Skandias livbolag		
Premier, MSEK ¹⁾	27 623	31 598
Förvaltad kapital, MSEK ³⁾	591 510	573 915
Solvenskvt, %	187	204
Solvensgrad, % ⁴⁾	201	212
Förvaltningskostnadsprocent ⁵⁾	0,40	0,39
Förvaltningskostnadsprocent inklusive kapitalförvaltningskostnader ⁵⁾	0,43	0,42
<i>Skandia Liv (traditionell förvaltning)</i>		
Förvaltad kapital, MSEK	581 386	564 493
Totalavkastning, % ⁶⁾	5,4	-5,1
Totalavkastning femårsgenomsnitt, %	6,3	5,8
Återbäringsränta, % ⁷⁾	3,4	6,3
Kollektiv konsolideringsgrad, % ⁸⁾	104	102
Skandias fondförsäkringsbolag		
Premier, MSEK ¹⁾	13 644	11 573
Tillgångar under förvaltning, MSEK ²⁾	179 473	165 750
Skandiabanken		
Bolånevolym, MSEK	102 001	94 985
Total kapitalrelation, % ⁹⁾	20,8	20,4
Kärnprimärkapitalrelation, % ¹⁰⁾	19,2	18,6

- 1) Premier omfattar premieinkomst (före avgiven återförsäkring) för sparförsäkring och premieintäkt för riskförsäkring samt inbetalningar från sparare i fond- och depåförsäkring.
- 2) Verkligt värde på de tillgångar som Skandia har under förvaltning.
- 3) Livbolagets totala förvaltade kapital inklusive produktspecifika tillgångar.
- 4) Ett mått på värdet av Skandias livbolags tillgångar i förhållande till åtaganden enligt försäkringsavtal.
- 5) Driftskostnader, exklusive respektive inklusive kapitalförvaltningskostnader, i förhållande till genomsnittligt förvaltad kapital.
- 6) I enlighet med Svensk Försäkrings rekommendationer.
- 7) Räntesats som används för att fördela bolagets överskott. Avser genomsnittlig återbäringsränta för helåret.
- 8) Enligt retrospektivmetoden. Relationen mellan värdet av tillgångarna och kundernas samlade försäkringskapital.
- 9) Kapitalbas i förhållande till riskvägda tillgångar.
- 10) Kärnprimärkapital i förhållande till riskvägda tillgångar.

Affärsmodell och erbjudande

Kärnan i vår affär är tjänstepension med traditionell förvaltning, men våra kunder ska också kunna välja andra sparande- och trygghetsformer. Därför erbjuder vi privat pensionssparande och tjänstepensionsförsäkringar med flera förvaltningsalternativ, rådgivning, banktjänster samt lösningar för hälsa och trygghet.

Finansiell styrka och långsiktighet är grunden i vår affärsmodell för att skapa värde för ägare och kunder. Attraktiva erbjudanden med god avkastning och konkurrenskraftiga priser är avgörande för vår förmåga att skapa och behålla långsiktiga kundrelationer. Härigenom skapar vi hållbart värde och ekonomisk trygghet för våra ägare och kunder.

Genom vår affärsmodell kan vi erbjuda lösningar på de utmaningar som ägare, kunder och samhälle står inför. Utmaningar som lågt pensionssparande, höga ohälsotal och behov av samhällsinvesteringar kommer vi fortsätta att jobba för.



Skandia Liv (traditionell förvaltning)

Skandia Liv är ett tryggt och enkelt alternativ för långsiktigt sparande. Vi förvaltar pengarna åt kunderna och garanterar en minsta framtida utbetalning. Kunder som har valt Skandia Liv i sin försäkring får också ta del av vårt överskott. Sparformen passar den som till en låg kostnad vill ha möjlighet till en god avkastning men samtidigt eftersträvar trygghet och vill bidra till en hållbar framtid genom ansvarsfulla placeringar.



Fonderbidande

Vi erbjuder fond- och depåförsäkring som en del av tjänstepensionserbjudandet, men erbjuder även fonder för sparande inom bank samt försäkringslösningar. Erbjudandet bygger på att det ska vara enkelt att förstå, prisvärt och ge möjlighet till långsiktigt hållbara investeringar med god potential till avkastning. Ambitionen är att kunderna inte ska behöva välja mellan goda avkastningsmöjligheter, hållbarhet eller låga avgifter, utan kunna få alla delar.



Hälsa och trygghet

Skandias målsättning är att arbeta för en bättre hälsa och lägre sjukfrånvaro bland medarbetare hos våra kundföretag. Det skapar friskare medarbetare, mer hållbara företag och gynnar dessutom samhället i stort. Inom vårt erbjudande Hälsokedjan finns hälsoförsäkring, vårdförsäkring, sjukförsäkring, en hälsoapp samt arbetsmiljö- och hälsotjänster för ett aktivt och vardagsnära stöd. Genom erbjudandet säkerställer vi att den försäkrade får rätt hjälp oavsett hälsotillstånd under hela arbetslivet och en tryggare framtid vid pension.



Bank

Skandiabankens erbjudande riktar sig till privatmarknaden och är ett fullsortiment av tjänster och produkter för kundens vardagsekonomi, med fokus på erbjudande om bolån. Erbjudandet kännetecknas av transparens och kundnytta samt att tjänsterna i första hand har utvecklats för digital hantering. Vår målsättning är att göra det enkelt och transparent för våra kunder att sköta sin vardagsekonomi och sitt sparande hos oss.

Utav våra erbjudanden erbjuds Skandia Liv (traditionell förvaltning) av Skandias livbolag (Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt). Fondsparande erbjuds av Skandias fondförsäkringsbolag (Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ.)), Skandiabanken (Skandiabanken Aktiebolag (publ)) och Skandias fondbolag (Skandia Fonder AB). Hälsa och trygghet erbjuds av Skandias livbolag och Skandias fondförsäkringsbolag. Banktjänster erbjuds av Skandiabanken.

Om Skandia

Skandia är ett pensionsbolag som erbjuder tjänstepension med förebyggande hälsoförsäkring för att du ska kunna bygga grunden till en trygg pension och vara frisk på vägen dit. Vi har drygt 800 miljarder kronor under förvaltning. Vi låter pengarna jobba på ett sätt som ger bra avkastning åt våra närmare 1,9 miljoner kunder och samtidigt bygger vi ett bättre samhälle. Hos oss finns också en bank för bolån och sparande som möjliggör att hantera hela din ekonomi från pension till räkningar.

Läs mer på www.skandia.se

skandia :