

Delårsrapport januari–juni 2018



Innehåll

Ekonomisk översikt	2
Ekonomisk ställning och nyckeltal	4
Resultaträkning i sammandrag	5
Rapport över totalresultat	6
Balansräkning i sammandrag	7
Rapport över förändringar i eget kapital	8
Kassaflödesanalys i sammandrag	9
Noter	10
Underskrift	15

Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) (Skandia AB) är ett helägt dotterbolag till Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia Liv). Skandia är moderbolag i Skandiakoncernen.

Vill du få mer information eller komma i kontakt med Skandia AB?
– gå in på skandia.se eller ring: Skandia kundservice 0771-55 55 00
– du kan också skriva till oss: Skandia 106 55 Stockholm

Ekonomisk översikt

Inledning

Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) (Skandia AB) med organisationsnummer 502017-3083, avger härmed delårsrapport för perioden 1 januari 2018 till 30 juni 2018. Bolaget har sitt säte i Stockholm.

Organisation och verksamhet

Skandia AB är ett helägt dotterbolag till Livförsäkringsbolaget Skandia, ömse-sidigt (Skandia Liv), 516406-0948. Skandia Liv är moderbolag i Skandiakon-cernen (Skandia). Skandia AB bedriver livförsäkringsverksamhet (fond- och depåförsäkring) inom privat- och tjänstepensionsområdet och skadeförsäkringsverksamhet (privat sjukvårdsförsäkring och gruppörsäkring).

Ekonomisk översikt

Volatiliteten på de finansiella marknaderna har varit stor under första halvåret 2018. Sammantaget har fondvärdet i placeringstillgångarna för vilka livförsäkringstagarna bär placeringsrisk haft en positiv utveckling vilket också har lett till en ökning av de fondvärdesbaserade intäkterna. Nyförsäljningen inom fondförsäkring har haft en positiv utveckling medan nyförsäljningen inom depåförsäkring har minskat. Nyförsäljningen inom skadeförsäkringsrörelsen har ökat vilket främst är hänförligt till ny gruppaffär.

Nedan kommenteras resultat- och balansräkning kortfattat. Kommentarer för resultaträkningen baseras på jämförelse med motsvarande period föregående år, medan balansräkningen jämförs med senaste årsskifte. Kommentarererna är i huvudsak skrivna i avvikelseform.

Periodens totalresultat

Periodens totalresultat uppgick till 623 (622) MSEK.

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till 20 (31) MSEK. Pre-mieintäkterna har haft en positiv utveckling till följd av ny affär medan försäkringsersättningarna har ökat på grund av högre skadeutbetalningar och förstärkta försäkringstekniska reserver.

Livförsäkringsrörelsen visade ett förbättrat tekniskt resultat om 875 (797) MSEK. Både intäkter från investeringsavtal och övriga tekniska intäkter har ökat något till följd av den fortsatta positiva utvecklingen på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagarna bär placeringsrisk. Vidare har driftskost-

naderna minskat till följd av lägre provisionskostnader inom depåförsäkring samt en upplösning av reserv för avslutad skattetvist.

Icke-tekniskt resultat uppgick till -272 (-206) MSEK. Skatt på periodens resultat innehåller en omvärderingseffekt av uppskjutna skattefordringar till följd av nya framtida beslutade skattesatser.

Balansräkning

Balansomslutningen uppgick till 173 881 (172 335) MSEK. Huvudorsaken till den positiva förändringen är att placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagarna bär placeringsrisk har ökat och uppgick till 163 952 (161 925) MSEK. Ökningen av placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagarna bär placeringsrisk har på motsvarande sätt även påverkat försäkringstekniska avsättningar för livförsäkringar för vilka försäkringstagarna bär risk, 163 995 (161 951) MSEK, se även not 2 och 3.

Placeringstillgångarna har minskat från 5 410 till 5 072 MSEK vilket främst beror på ett lägre innehav i obligationsportföljen samt en nedskrivning av innehavet i dotterbolaget Skandia Capital om 90 MSEK. Nedskrivningen har förärligats av en lämnad utdelning från dotterbolaget med motsvarande belopp.

Totalt eget kapital har minskat med 877 MSEK och uppgick till 4 695 (5 572) MSEK. Den negativa förändringen förklaras av en utdelning till moderbolaget om 1 500 MSEK, vilken dock motverkas av periodens totalresultat om 623 MSEK.

Nya regelverk

De senaste åren har präglats av hög intensitet vad gäller framtagandet av nya regelverk på försäkrings- och bankområdet. För Skandias del har det inneburit mycket arbete med implementering av flera större regelkomplex, inte minst Mifid och IDD. Det finns dock tecken på att denna trend kommer att mattas av något och att fokus från lagstiftande organ och tillsynsmyndigheter snarast kommer ligga på tillsyn av bolagens regelefterlevnad och utvärdering av de regelverken som antagits de senaste åren. Den kommande implementeringen av Tjänstepensionsdirektivet (IORP 2) i svensk lagstiftning kommer att få stor betydelse för Skandia och hela tjänstepensionsbranschen. IORP 2 innebär en möjlighet att bilda så kallade tjänstepensionsinstitut där ren tjänstepensionsverksamhet i framtiden kan bedrivas. Det innebär att sådan verksamhet

kommer kunna bedrivas både i försäkringsföretag enligt Solvens 2-reglerna och genom tjänstepensionsinstitut enligt IORP 2. De detaljerade förutsättningarna för att bedriva verksamhet i tjänstepensionsinstitut, såsom vilka kapitalkrav som ska gälla och hur en ombildning till tjänstepensionsinstitut ska gå till, är ännu inte beslutade. Skandia följer detta arbete noga. Lagstiftningen förväntas att beslutas under 2019.

Regeringen har under våren 2018 beslutat att införa förmånsbeskattning av privata sjukvårdsförsäkringar med ikraftträdande 1 juli 2018. Det finns alltså en osäkerhet kring hur lagändringen kommer att påverka Skandia AB. Arbete med förberedelser pågår.

Risker och riskhantering

De mest väsentliga riskerna som verksamheten är behäftad med utgörs av marknadsrisker, försäkringsrisker, kredit- och motpartsrisker, likviditetsrisker, operativa risker samt affärsrisker. Bolagets riskbild domineras av marknadsrisker och försäkringsrisker. Skandia ABs verksamhet bygger på att risktagandet sker på ett kontrollerat sätt, eftersom risktagandet inte får leda till att Skandia AB riskerar att inte kunna fullgöra sina åtaganden gentemot försäkringstagarna. Bolagets riskstrategi omfattar restriktioner för risktagandet. Inom ramen för dessa restriktioner ska bolaget kontinuerligt fatta de affärsmässiga beslut som på bästa sätt leder till att besluten och risktagandet strävar mot bolagets och Skandias vision och målsättning.

En av de mest centrala restriktionerna avser risken för att Skandia AB inte kan fullfölja sina åtaganden mot försäkringstagarna. Restriktionen fastställer hur mycket kapital Skandia AB behöver hålla för sina risker i form av såväl interna som legala kapitalkrav. Per 30 juni 2018 uppfyllde Skandia AB det interna och legala kapitalkravet med god marginal.

I årsredovisningen för 2017, not 2 Risker och riskhantering, samt i bolagets Solvens- och verksamhetsrapport avseende 2017 finns mer detaljerade beskrivningar av Skandia ABs väsentliga risker och riskhantering. Riskbilden samt riskhanteringen i dessa rapporter gäller alltså oförändrad och inga väsentliga avvikelser har konstaterats under första halvåret 2018.

Framtida osäkerhetsfaktorer omfattar främst marknadsutvecklingen samt osäkerhet om hur de nya regelverken såsom bland annat MiFID 2, IDD, PRIIPs-förordningen, Dataskyddsförordningen och förmånsbeskattning av privata sjukvårdsförsäkringar kommer att påverka marknadsförutsättningarna för Skandia AB, vilket ger upphov till affärsrisker och operativa risker. En annan osäkerhetsfaktor är hur implementeringen av kommande IFRS 17 Försäkringsavtal ska genomföras i Sverige, både i koncernredovisning och i juridisk person. Frågan är under utredning hos Finansinspektionen. Skandia AB bevakar löpande utvecklingen på regelverksområdet och analyserar konsekvenserna för bolaget samt hanterar de risker som är behäftade med dessa förändringar.

Tvister

Skandia AB är inblandat i ett fåtal tvister där omfattningen är att betrakta som normal med hänsyn till den bedrivna verksamheten. De flesta avser mindre belopp och bedöms inte väsentligt påverka bolagets finansiella ställning.

Ekonomisk ställning och nyckeltal

	2018 jan - jun	2017 jan - jun	2017 jan - dec
EKONOMISK STÄLLNING, MSEK			
Konsolideringskapital ¹⁾	18 455	18 847	18 658
- varav eget kapital	4 695	4 785	5 572
- varav övervärden i placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagarna bär risken	11 581	11 921	11 019
- varav övervärden i koncern- och intresseföretag	823	869	753
- varav uppskjuten skattefordran	713	794	753
Kapitalbas ³⁾	15 782	15 969	14 667
- varav primärkapital	15 782	15 969	14 667
- varav tilläggskapital	—	—	—
Minimikapitalkrav	2 338	2 426	2 342
Solvenskapitalkrav	9 352	9 705	9 368
NYCKELTAL, Procent			
Skadeförsäkringsrörelsen			
Skadeprocent ²⁾	81	74	73
Driftskostnadsprocent ³⁾	16	19	18
Totalkostnadsprocent ⁴⁾	96	94	91
Livförsäkringsrörelsen			
Förvaltningskostnadsprocent ⁵⁾	0,8	0,9	0,9
Resultat av kapitalförvaltningen			
Direktavkastning ⁶⁾	1,3	0,1	0,2
Totalavkastning ⁶⁾	0,4	0,3	0,4
Ekonomisk ställning			
Konsolideringsgrad skadeförsäkringsrörelsen ⁷⁾	124	145	86

¹⁾ Beräknat i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter.

²⁾ Försäkringsersättningar i förhållande till premieintäkter för egen räkning.

³⁾ Försäkringsrörelsens driftskostnader i förhållande till premieintäkter för egen räkning, exklusive övriga tekniska intäkter och kostnader.

⁴⁾ Försäkringsersättningar samt försäkringsrörelsens driftskostnader i förhållande till premieintäkter för egen räkning.

⁵⁾ Driftskostnader och skaderegleringskostnader i förhållande till placeringstillgångar, kassa och bank.

⁶⁾ Vid beräkning av direkt- och totalavkastning har de tillgångar där försäkringstagarna bär placeringsrisken inte medtagits, då avsikten med nyckeltalet är att redovisa resultatet av företagets egen kapitalförvaltning. Förändringen jämfört med 2017 beror på en mottagen utdelningsintäkt om 90 MSEK från Skandia Capital 2018.

⁷⁾ Skadeförsäkringsrörelsens del av konsolideringskapitalet i procent av skadeförsäkringsrörelsens premieinkomst. Nyckeltalet per juni beräknas på periodens premieinkomst.

Resultaträkning i sammandrag

MSEK	2018 jan - jun	2017 jan - jun	2017 jan - dec
TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN			
Premieintäkter	565	494	986
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	0	—	—
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-455	-367	-723
Driftskostnader	-90	-96	-180
SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT	20	31	83
TEKNISK REDOVISNING AV LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN			
Premieinkomst	56	54	114
Kapitalavkastning, netto	-6	-5	-13
Intäkter från investeringsavtal	566	562	1 118
Övriga tekniska intäkter	909	908	1 593
Försäkringsersättningar	-32	-29	-71
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar	17	1	-4
Driftskostnader	-635	-694	-1 403
LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT	875	797	1 334
ICKE-TEKNISK REDOVISNING			
Icke-teknisk kapitalavkastning, netto	29	26	38
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen	0	—	—
Övriga intäkter	—	—	—
Bokslutsdispositioner	—	—	231
Avkastningsskatt	-259	-221	-225
Skatt på periodens resultat	-42	-11	-52
PERIODENS RESULTAT	623	622	1 409

Rapport över totalresultat

MSEK	2018	2017	2017
	jan - jun	jan - jun	jan - dec
PERIODENS RESULTAT, ENLIGT RESULTATRÄKNINGEN	623	622	1 409
Övrigt totalresultat	—	—	—
Totalt övrigt totalresultat efter skatt	—	—	—
PERIODENS TOTALRESULTAT	623	622	1 409

Balansräkning i sammandrag

MSEK	Not	2018-06-30	2017-06-30	2017-12-31
TILLGÅNGAR				
Placeringstillgångar		5 072	5 252	5 410
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagarna bär placeringsrisk	2	163 952	158 763	161 925
Fordringar		625	468	479
Uppskjuten skattefordran		739	824	781
Andra tillgångar		1 872	1 985	1 989
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		1 621	1 862	1 751
TOTALT TILLGÅNGAR		173 881	169 154	172 335
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER				
Eget kapital		4 695	4 785	5 572
Obeskattade reserver		2 091	2 091	2 091
Försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring				
Ej intjänade premier och kvardröjande risker		424	400	272
Avsättning för oreglerade skador		1 385	1 334	1 328
Övriga försäkringstekniska avsättningar		19	31	36
Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkringar för vilka försäkringstagarna bär risk	3	163 995	158 798	161 951
Andra avsättningar		393	369	279
Skulder		850	1 313	778
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		29	33	28
TOTALT EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR & SKULDER		173 881	169 154	172 335

Rapport över förändringar i eget kapital

MSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Över-kursfond	Balanserade vinstmedel inklusive periodens resultat	
2017 JUNI					
Ingående balans 2017-01-01	1 031	31	108	4 393	5 563
Utdelning				-1 400	-1 400
Periodens resultat				622	622
Periodens totalresultat				622	622
Utgående balans 2017-06-30	1 031	31	108	3 615	4 785
2017 DECEMBER					
Ingående balans 2017-01-01	1 031	31	108	4 393	5 563
Utdelning				-1 400	-1 400
Årets resultat				1 409	1 409
Årets totalresultat				1 409	1 409
Utgående balans 2017-12-31	1 031	31	108	4 402	5 572
2018 JUNI					
Ingående balans 2018-01-01	1 031	31	108	4 402	5 572
Utdelning				-1 500	-1 500
Periodens resultat				623	623
Periodens totalresultat				623	623
Utgående balans 2018-06-30	1 031	31	108	3 525	4 695

Kassaflödesanalys i sammandrag

MSEK	2018	2017	2017
	jan - jun	jan - jun	jan-dec
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 061	892	1 332
Kassaflöde från investeringsverksamheten	91	-119	-125
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1 269	-822	-1 252
PERIODENS KASSAFLÖDE	-117	-49	-45
Förändring i likvida medel			
Likvida medel vid årets början	1 982	2 027	2 027
Periodens kassaflöde	-117	-49	-45
Kursdifferens i likvida medel	0	-1	—
Likvida medel vid periodens slut	1 865	1 977	1 982

Noter

Alla belopp i MSEK om ej annat anges.

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) (Skandia AB) avser perioden den 1 januari-30 juni 2018. Skandia AB har sitt säte i Stockholm, Sverige, och organisationsnumret är 502017-3083. Skandia AB är ett helägt dotterbolag till Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia Liv), 516406-0948. Skandia Liv är moderbolag i Skandiakoncernen.

Delårsrapporten är upprättad enligt Lagen om årsredovisning i försäkringsföretag (1995:1560) (ÅRFL), Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2015:12 och Rådet för finansiell rapportering RFR 2, Redovisning för juridiska personer. I enlighet med nämnda föreskrifter och allmänna råd tillämpar Skandia AB så kallad lagbegränsad IFRS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden tillämpas så långt det är möjligt inom ramen för svensk lagstiftning och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Med hänvisning till 7 kap. ÅRFL upprättas ingen koncernredovisning för Skandia AB. Skandia AB är ett dotterbolag till Skandia Liv och ingår i den konsoliderade delårsrapporten som Skandia Liv utger. Delårsrapporten är tillgänglig på skandia.se/om-skandia/finansiell-information.

Förändrade redovisningsprinciper och förändrad presentation

Redovisningsprinciperna och beräkningsgrunderna är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen 2017.

IFRS 9 Finansiella Instrument

Från och med den 1 januari 2018 har IFRS 9 Finansiella instrument ersatt IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. IFRS 9 introducerar nya krav för klassificering och värdering av finansiella tillgångar och finansiella skulder samt upphörande av redovisningen av dessa. Dessutom innehåller standarden regler om nedskrivning och säkringsredovisning. Tillämpningen av IFRS 9 har inte haft någon påverkan på de redovisade beloppen. Övergången får endast effekt på benämningarna av de olika värderingskategorierna. Skandia AB kommer även fortsättningsvis att redovisa merparten av de finansiella tillgångarna och skulderna till verkligt värde med värdeförändring i resultaträkningen. Övriga finansiella balansräkningsposter såsom kassa, fondlikvidfordringar respektive skulder och upplupna räntor redovisas inom kategorin upplupet anskaffningsvärde. För mer information om de huvudsakliga principerna i IFRS 9 se årsredovisningen för 2017.

	Tillgång/skuld värderad till verkligt värde via resultaträkningen			Finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde	Andra finansiella tillgångar och skulder	Totalt
	Som bestämts tillhöra kategorin	Innehav för handel	Lån och kundfordringar			
2017-12-31						
Aktier och andelar	—	0	—	—	—	0
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 094	—	—	—	—	2 094
Derivat	—	0	—	—	—	0
Placeringsstillgångar för vilka livförsäkringstagarna bär placeringsrisk	161 925	—	—	—	—	161 925
Fordringar	—	—	407	—	—	407
Andra tillgångar	—	—	—	—	1 989	1 989
Upplupna ränteintäkter	—	—	10	—	—	10
	164 019	0	417	—	1 989	166 425
Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkringar för vilka försäkringstagarna bär risk	161 951	—	—	—	—	161 951
Derivat	—	0	—	—	—	0
Övriga skulder	—	—	—	717	—	717
	161 951	0	—	717	—	162 668

Forts. Not 1 Redovisningsprinciper

2018-01-01	Verkligt värde via resultaträkningen			Totalt
	Obligatorisk	Som bestämts tillhöra kategorin	Upplupet anskaffningsvärde	
Finansiella tillgångar				
Aktier och andelar	0	—	—	0
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	—	2 094	—	2 094
Derivat	0	—	—	0
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagarna bär placeringsrisk	161 925	—	—	161 925
Fordringar	—	—	407	407
Andra tillgångar	—	—	1 989	1 989
Upplupna ränteintäkter	—	—	10	10
	161 925	2 094	2 406	166 425
Finansiella skulder				
Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkringar för vilka försäkringstagarna bär risk	161 951	—	—	161 951
Derivat	0	—	—	0
Övriga skulder	—	—	717	717
	161 951	—	717	162 668

Företagsledningens bedömning är att övriga nya och ändrade standarder och tolkningar från 2018 inte har haft någon väsentlig påverkan på Skandia ABS finansiella rapporter.

Uppskjutna skatter

Inkomstskattesatserna kommer att sänkas till 21,4 % 2019 och 20,6 % from 2021. Skandia ABS uppskjutna skatter är omräknade enligt dessa skattesatser beroende på när skatten bedömts bli betalbar. Effekten av omräkningen ger ett negativt resultat på 25 MSEK.

Kommande regelverksförändringar**IFRS 17 Försäkringsavtal**

IASB har publicerat en ny standard som behandlar försäkringsavtal och som kommer att ersätta IFRS 4. Definitionen av försäkringsavtal är i allt väsentligt densamma. Försäkringsavtal är avtal i vilka Skandia åtar sig en betydande försäkringsrisk för försäkringstagaren genom att gå med på att kompensera försäkringstagaren eller annan förmånstagare om en förutbestämd försäkrad händelse skulle inträffa. En betydande försäkringsrisk uppstår om den ersättning som betalas ut överstiger den ersättning som betalas om händelsen inte hade inträffat. Den nya standarden

anger även tydligare när ett avtal får separeras i en försäkringsdel och en investeringsdel; det senare benämns som investeringsavtal som då istället redovisas som finansiellt instrument.

De två viktigaste områdena som är en stor förändring jämfört med nuvarande standard är dels att värdering av försäkringsavtal ska ske till verkligt värde (likt värderingen som görs i Solvens 2) och dels ett helt nytt sätt att redovisa resultatet av försäkringsavtal. Resultaträkningen kommer att bestå av ett försäkringsserviceresultat och ett finansresultat. Försäkringsskulden värderas enligt huvudmodellen som innebär en nuvärdesberäkning av alla förväntade positiva och negativa kassaflöden samt tillkommer en riskmarginal. Om nettot av detta är positivt uppstår en vinstmarginal. Vinstmarginalen amorteras i enlighet med försäkringsavtalets löptid som en intäkt i resultaträkningen. Försäkringsavtal som initialt värderas som förlustavtal ska däremot redovisas direkt i resultaträkningen. För korta kontrakt finns en förenklad modell som beräknas liksom den premiereservsmodell som används idag.

Finansinspektionen utreder nu hur implementeringen av IFRS 17 ska ske både i juridisk person och i koncernredovisningen i Sverige. Företagsledningens bedömning är att en full implementering av IFRS 17 skulle ha hög påverkan på Skandias ABS finansiella rapporter.

Not 2 Placeringsstillgångar för vilka livförsäkringstagarna bär placeringsrisk

	2018-06-30	2017-06-30	2017-12-31
Ingående balans	161 925	152 977	152 977
Insättningar	4 603	5 025	9 586
Förtida uttag	-7 033	-4 019	-9 052
Uttag vid förfall	-1 365	-2 113	-3 318
Uttag vid dödsfall	-236	-241	-453
Värdeförändring värdepapper			
Orealiserad värdeförändring	2 770	4 408	7 138
Realiserad vinst	4 367	3 716	6 839
Realiserad förlust	-251	-205	-373
Kostnadsuttag	-828	-785	-1 419
Utgående balans	163 952	158 763	161 925

Not 3 Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkringar för vilka försäkringstagarna bär placeringsrisk

	2018-06-30	2017-06-30	2017-12-31
Ingående balans	161 951	153 003	153 003
Insättningar	4 620	5 033	9 585
Förtida uttag	-7 033	-4 019	-9 052
Uttag vid förfall	-1 364	-2 113	-3 318
Uttag vid dödsfall	-236	-241	-453
Värdeförändring värdepapper			
Orealiserad värdeförändring	2 769	4 409	7 139
Realiserad vinst	4 367	3 716	6 839
Realiserad förlust	-251	-205	-373
Kostnadsuttag	-828	-785	-1 419
Utgående balans	163 995	158 798	161 951

Not 4 Kategorier av finansiella tillgångar och skulder och deras verkliga värden

	2018-06-30			2017-06-30			2017-12-31		
	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad Nivå 1	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata Nivå 2	Värderings-tekniker baserade på icke observerbara marknadsdata Nivå 3	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad Nivå 1	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata Nivå 2	Värderings-tekniker baserade på icke observerbara marknadsdata Nivå 3	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad Nivå 1	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata Nivå 2	Värderings-tekniker baserade på icke observerbara marknadsdata Nivå 3
Finansiella tillgångar									
Aktier och andelar	—	—	—	1	—	—	0	—	—
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	561	1 285	—	367	1 574	—	372	1 722	—
Derivat	—	0	—	—	0	—	—	0	—
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagarna bär placeringsrisk	156 353	7 599	—	147 110	11 653	—	151 376	10 549	—
	156 914	8 884	—	147 478	13 227	—	151 748	12 271	—
Finansiella skulder									
Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkringar för vilka försäkringstagarna bär risk ¹⁾	—	163 995	—	—	158 798	—	—	161 951	—
Derivat	—	—	—	—	0	—	—	0	—
	—	163 995	—	—	158 798	—	—	161 951	—

¹⁾ Värderingsnivån har justerats från nivå 1 till nivå 2 för föregående år så att hela skulden anses värderad med observerbara priser vilket innebär nivå 2.

Bestämning av verkligt värde genom publicerade prisnoteringar eller värderingstekniker

Samtliga finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde klassificeras i en värderingshierarki som speglar hur observerbara priser eller annan input är i de värderingstekniker som använts. Överföringar mellan nivåer i hierarkin kan ske när det finns indikationer på att marknadsförutsättningarna, till exempel likviditeten, har ändrats.

I nivå 1 används noterade priser som är lättillgängliga och representerar verkliga och frekventa transaktioner. Här återfinns statspapper och andra räntebärande värdepapper. Här återfinns också fondandelar kopplade till fondförsäkringskontrakten. I nivå 2 används värderingsmodeller som bygger på observerbara marknadsnoteringar. Här återfinns bland annat räntebärande värdepapper samt värdepapper inom depåförsäkring. Som en del av värderingsprocessen sker en validering av använda priser. Skulle marknaden förändras kraftigt, som helhet eller för vissa tillgångar eller emittenter, görs ytterligare genomgångar för att säkerställa en korrekt värdering. I nivå 3 används i hög utsträckning värderingstekniker som bygger på parametrar som inte är observerbara på en marknad. Skandia AB har inga finansiella tillgångar i nivå 3.

Kvittning av finansiella instrument

Skandia AB har endast ett fåtal transaktioner där det finns rättsligt bindande avtal om nettning vid handel med derivat. Värdet på dessa transaktioner uppgår till totalt 0 (0) MSEK. Samtliga derivat redovisas brutto i balansräkningen.

Not 5 Upplysningar om närstående

Närståendekretsens process och prissättningsmekanism kvarstår oförändrad för funktionsavtalen mellan de olika parterna inom koncernen som beskrivs i årsredovisningen för 2017 not 41 Upplysningar närstående.

Under perioden har Skandia AB:

- På årsstämman beslutat att lämna en utdelning till moderbolaget om totalt 1 500 MSEK där hela beloppet har likvidreglerats i april.
- Erhållit en utdelning om 90 MSEK från Skandia Capital AB, vilket har föranlett en nedskrivning av det bokförda värdet på innehavet om 90 MSEK. Utdelningen har likvidreglerats i maj.

Not 6 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter delårsperiodens slut.

Underskrift

Stockholm den 27 augusti 2018

Ann-Charlotte Stjerna
Verkställande direktör

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ)
106 55 Stockholm

Org nr: 502017-3083
Säte: Stockholm