

Delårsöversikt

Januari – september 2021



skandia :

Delårsöversikt Skandia

Nyckeltal januari – september 2021 (motsvarande period 2020 inom parentes):

Koncern/Livbolag

- Premier i koncernen uppgick till 30,7 (27,3) miljarder kronor.
- Tillgångar under förvaltning för koncernen uppgick till 800 miljarder kronor, jämfört med 714 miljarder kronor vid årsskiftet.
- Totalt förvaltad kapital i livbolaget uppgick till 584 miljarder kronor, jämfört med 519 miljarder kronor vid årsskiftet.
- Solvensgraden i livbolaget uppgick till 195 procent, jämfört med 171 procent vid årsskiftet.

Enligt våra erbjudanden¹⁾

Traditionell förvaltning

- Totalt förvaltad kapital i den traditionella livportföljen uppgick till 574 miljarder kronor, jämfört med 509 miljarder kronor vid årsskiftet.
- Totalavkastningen uppgick till 13,0 (0,7) procent under årets tre första kvartal. Femårsgenomsnittet uppgick till 7,8 procent.
- Kollektiva konsolideringsgraden uppgick till 111 procent, jämfört med 110 procent vid årsskiftet.

Fondsparande

- Tillgångar under förvaltning i fond- och depåförsäkring uppgick till 191 miljarder kronor, jämfört med 173 miljarder kronor vid årsskiftet.

Hälsa och trygghet

- Premier uppgick till 2,6 (2,5) miljarder kronor.

Bank

- Bolånevolymen uppgick till 82,7 miljarder kronor, jämfört med 75,8 miljarder kronor vid årsskiftet.



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

Starkt tredje kvartal med sänkt tjänstepensionsavgift till en kvarts miljon kunder



Ytterligare ett starkt kvartal är till ända. Skandias traditionella livportfölj hade en totalavkastning på 13 procent, mycket tack vare att tillgångar i onoterade bolag presterat bra med en uppgång på 70 procent sedan årsskiftet. Specifikt kan nämnas att Venture Capital sedan årsskiftet har haft en värdeökning på över 100 procent.

Skandia har under flera årtionden kontinuerligt investerat i onoterade bolag och har idag en bred och mogen portfölj. Under den senaste tidens gynnsamma marknadsklimat har den genererat mycket god avkastning. Som exempel kan Skandias investering i Klarna lyftas fram, vilken gett en absolut värdestebring på cirka 4 miljarder kronor under 2021.

Sammantaget har vår goda förvaltning gjort att vi har kunnat göra fyra tillfälliga höjningar av livportföljens återbäringsränta under året. Totalt under årets nio första månader har vi fördelat cirka 12,5 procent i återbäringsränta till våra kunders försäkringskapital, vilket är mycket högt i ett historiskt perspektiv.

Vi är det ledande pensionsbolaget och i det ligger att leverera en god avkastning på ett sätt som bygger ett starkt samhälle i samklang med människor och miljö. Under kvartalet har vi som första svenska aktör anslutit oss till det danska offentlig-privata initiativet Climate Investment Coalition, där vi åtagit oss att investera minst 40 miljarder fram till 2030 i verksamheter som driver på klimatomställningen. Därutöver har vi även investerat 1,5 miljarder kronor i en ny kreditfond som finansierar koldioxidneutrala bolag, bolag med en cirkulär affärsmodell och bolag som behöver ställa om sin verksamhet i hållbar riktning och minska sin energianvändning. Bägge dessa satsningar ligger i linje med Skandias ambitiösa klimatfärdplan som vi arbetar efter.

Skandia är ett ömsesidigt ägt bolag och vårt mål är att maximera värdet för våra ägare, alltså livbolagets kunder. Därför är det glädjande att vi har kunnat genomföra en 40-procentig sänkning av avgiften på tjänstepensionsförsäkringar med traditionell förvaltning. Den totala avgiftssänkningen som berör cirka 250 000 kunder, uppgår till 237 miljoner kronor årligen och avser inbetalningar som gjorts fram till juni 2009.

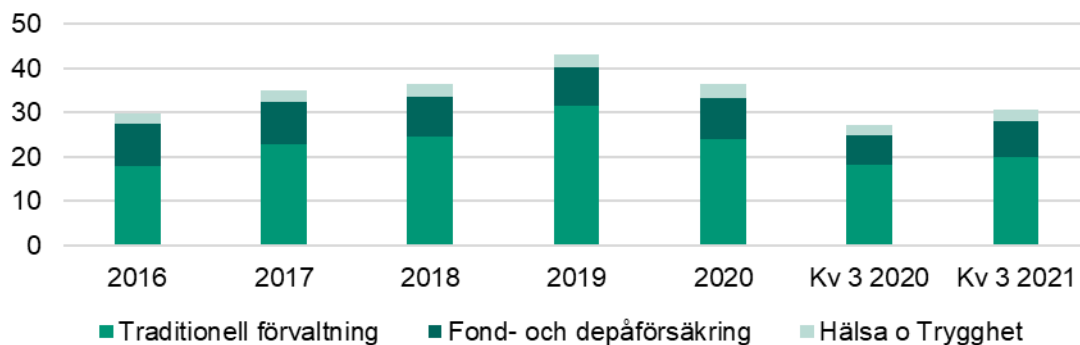
Avslutningsvis vill jag lyfta fram att vi med vår bank har vuxit mer än bolånemarknaden tolv månader i rad samtidigt som vi fick en tredjeplacering när Svenskt Kvalitetsindex mäter bankkundernas kundnöjdhet. Det är ett gott betyg som visar att vi har en viktig plats på bolånemarknaden.

Jag vill tacka såväl Skandias medarbetare, som arbetat hårt under en lång tid av hemarbete, som Skandias alla kunder som givit oss ett så stort förtroende.

Frans Lindelöw
Koncernchef och vd

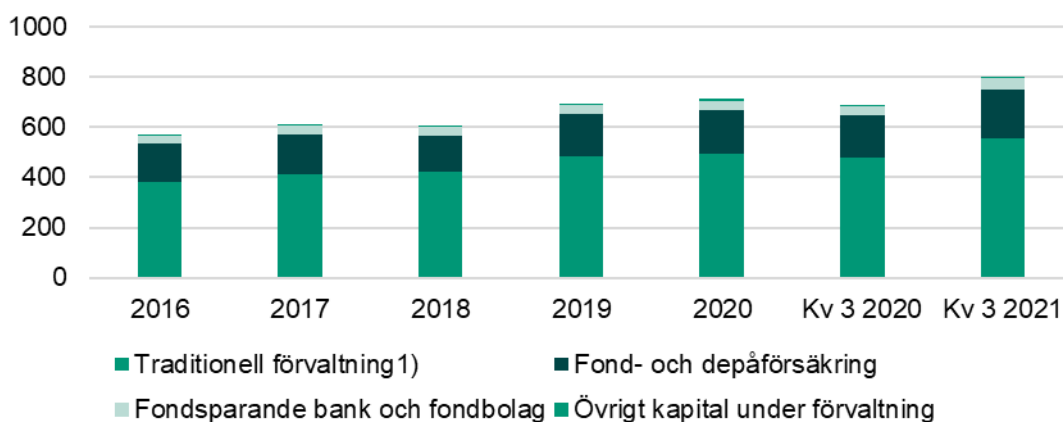
Koncern

Premier, MDR SEK



Inbetalda premier ökade under perioden januari - september med 13 procent, jämfört med motsvarande period föregående år. Svenska börsens uppgång har varit en drivkraft till att särskilt försäljningen av fond- och depåförsäkring utvecklats mycket positivt. Premierna för sparande i traditionell förvaltning uppgick till 20 miljarder kronor, fond- och depåförsäkring till 8,2 miljarder kronor och hälsa och trygghet till 2,6 miljarder kronor.

Tillgångar under förvaltning, MDR SEK

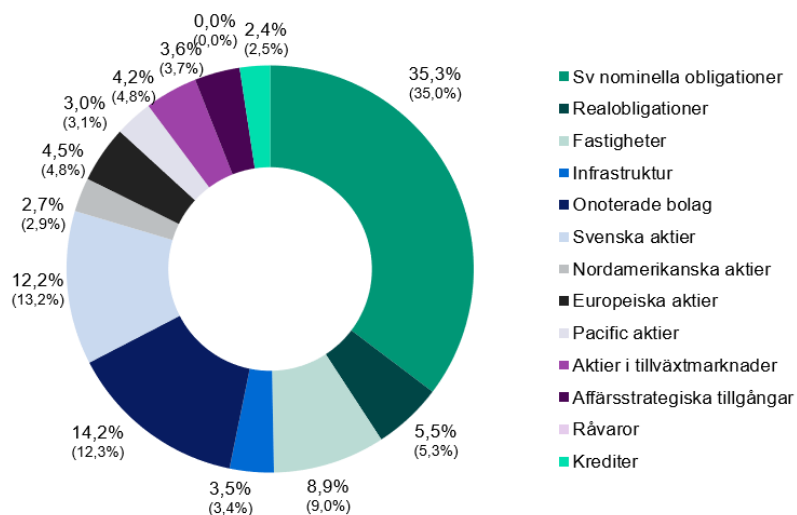


Koncernens tillgångar under förvaltning ökade med 86 miljarder kronor under perioden januari till och med september 2021. Ökningen är främst en följd av den positiva utvecklingen på världens aktiebörser. Återhämtningen i världsekonomin fortsätter och stimuleras av den ekonomiska politiken.

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

Traditionell förvaltning

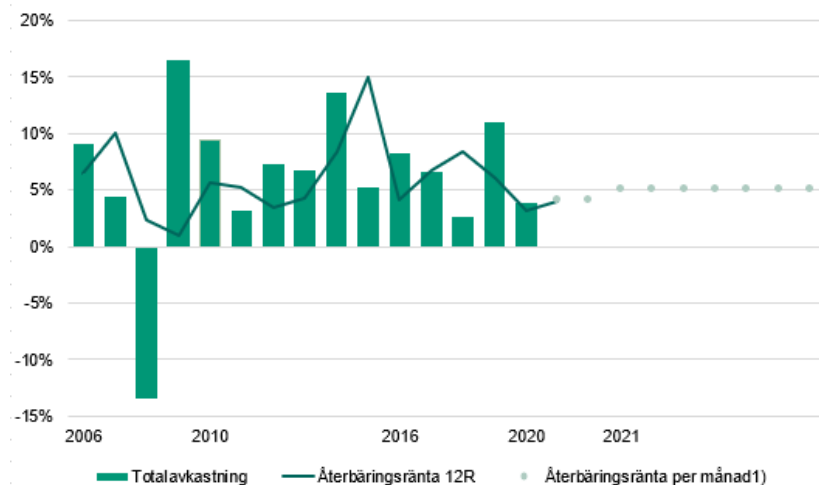
Tillgångsfördelning i den traditionella livportföljen¹⁾



1) Jämförelsesiffror för andra kvartalet 2021 står inom parentes.

Totalavkastningen i den traditionella livportföljen uppgick under tredje kvartalet till 13,0 procent, där onoterade bolag och noterade aktier bidrog med 4,7 respektive 6,6 procentenheter till avkastningen.

Återbäringsränta och totalavkastning traditionell förvaltning



Grafen visar hur den traditionella förvaltningen presterat över tid. Under perioden 2006-2020 var den genomsnittliga återbäringsräntan 6,0 procent. Återbäringsräntan är 5,0 procent från och med 1 oktober 2021. Totalavkastningen visar om portföljens tillgångar minskat eller ökat i värde, medan återbäringsräntan fördelar avkastningen över en längre period för att ge en jämn och trygg utveckling av sparandet.

1) Visas exklusive temporära höjningar. Skandia har sedan februari gjort hela fyra temporära höjningar av återbäringsräntan. Den genomsnittliga återbäringsräntan var därför 21 procent i februari, 55 procent i april, 22 procent i juni och 43 procent i september. Nytt kapital under de månaderna har haft återbäringsränta enligt grafen.

Nyckeltalstabell

	2021	2020	2020
	Jan-sept	Jan-sept	Jan-dec
Koncern			
Premier, MSEK ¹⁾	30 745	27 322	36 451
Tillgångar under förvaltning, MSEK ²⁾	800 424	689 956	713 981
Skandias livbolag			
Premier, MSEK ¹⁾	21 544	19 614	26 170
Förvaltad kapital, MSEK ³⁾	584 211	504 576	519 344
Solvenskqvot, % ⁴⁾	475	458	435
Solvensgrad, % ⁵⁾	195	167	171
Förvaltningskostnadsprocent ^{6,12)}	0,36	0,39	0,81 (0,40)
Förvaltningskostnadsprocent inklusive kapitalförvaltningskostnader ^{6,12)}	0,39	0,42	0,84 (0,43)
<i>Traditionell förvaltning</i>			
Förvaltad kapital, MSEK	573 938	494 846	509 428
Totalavkastning, % ⁷⁾	13,0	0,7	3,8
Totalavkastning femårsgenomsnitt, %	7,8	6,2	6,4
Återbäringsränta, % ⁸⁾	5,0	3,0	3,2
Kollektiv konsolideringsgrad, % ⁹⁾	111	108	110
Skandias fondförsäkringsbolag			
Premier, MSEK ¹⁾	9 201	7 708	10 281
Tillgångar under förvaltning, MSEK ²⁾	190 853	167 291	173 249
Skandiabanken			
Bolånevolym, MSEK	82 732	73 314	75 847
Total kapitalrelation, % ¹⁰⁾	20,2	21,2	20,7
Kärnprimärkapitalrelation, % ¹¹⁾	18,1	18,9	18,5

- 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) Solvenskvoten avser summan av Skandias livbolags kapitalbas i relation till kapitalkrav för övrig livförsäkring (i enlighet med Solvens 2) och kapitalbasen i relation till kapitalkrav (i enlighet med Solvens 1) för tjänstepensionsverksamhet.
- 5) Ett mått på värdet av Skandias livbolags tillgångar i förhållande till åtaganden enligt försäkringsavtal.
- 6) Driftskostnader, exklusive respektive inklusive kapitalförvaltningskostnader, i förhållande till genomsnittligt förvaltad kapital.
- 7) I enlighet med Svensk Försäkrings rekommendationer.
- 8) Räntesats som används för att fördela bolagets överskott. För perioden jan-sep 2021 samt 2020 avses återbäringsräntan vid periodens utgång. För jan-dec 2020 avses genomsnittet för helåret.
- 9) Enligt retrospektivmetoden. Relationen mellan värdet av tillgångarna och kundernas samlade försäkringskapital.
- 10) Kapitalbas i förhållande till riskvägda tillgångar.
- 11) Kärnprimärkapital i förhållande till riskvägda tillgångar.
- 12) Siffror inom parentes exklusive engångsnedskrivning av förutbetalda anskaffningskostnader i Q4 2020 om 2 068 MSEK.

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 Skandias affärsmodell för att skapa värde för ägare och kunder. Attraktiva erbjudanden med god avkastning och konkurrenskraftiga priser är avgörande för Skandias 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. Det kommer vi att fortsätta att jobba för.



Traditionell förvaltning

Traditionell förvaltning är ett tryggt och enkelt alternativ för långsiktigt sparande. Skandia förvaltar pengarna och ger en garanti om minsta framtida utbetalning. Kunder med traditionell förvaltning får också ta del av överskottet. Sparformen ger kunderna möjlighet till god avkastning till låg kostnad samtidigt som Skandia agerar ansvarsfullt och bidrar till de globala hållbarhetsmålen. Allt detta utan att kunden själv behöver lägga tid på att aktivt placera sitt sparande.



Fondsparande

Skandia erbjuder fond- och depåförsäkring som en del av tjänstepensionserbjudandet men även för andra typer av sparande inom både bank- och försäkringslösningar. Fonderbjudandet bygger på att det ska vara enkelt och prisvärt att placera i fonder med god avkastningspotential och en god hållbarhetsnivå i ett brett utbud, anpassat till våra kunders olika behov. Vår ambition är att kunderna inte ska behöva välja mellan avkastningspotential, hållbarhet och låga avgifter. Vi ska erbjuda samtliga delar.



Hälsa och trygghet

Skandia erbjuder ekonomisk trygghet vid olycka, sjukdom eller dödsfall genom sjuk-, olycksfalls- och livförsäkringar. För våra företagskunder och deras anställda har vi också verktyg för att tidigt fånga upp ohälsa och bidra till en sund livsstil. På så sätt kan vi bidra till att företagen blir effektiva i sin verksamhetsdrift samt mer hållbara genom att undvika sjukskrivningar och kostnader som uppstår därav. Skandia erbjuder också vårdförsäkring för rätt vård i rätt tid.



Bank

Skandia erbjuder bolån och tjänster för kundernas vardagsekonomi genom en digital fullsortimentsbank som vänder sig till privatmarknaden. Kunder har möjlighet att sköta sin vardagsekonomi och sitt sparande på Skandia.se och i Skandias mobilapplikation. Skandia har även en kundservice där kunder kan nå banken via telefon och chatt.

Utav våra erbjudanden erbjuds Traditionell förvaltning av Skandias livbolag (Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt). Fondsparande av Skandias fondförsäkringsbolag (Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ.)), Skandiabanken (Skandiabanken Aktiebolag (publ)) och Skandias fondbolag (Skandia Fonder AB). Hälsa och trygghet av Skandias livbolag och Skandias fondförsäkringsbolag. Banktjänster 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 cirka 800 miljarder kronor under förvaltning. Vi låter pengarna jobba på ett sätt som ger bra avkastning åt våra drygt 1,7 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 :