

Helårsöversikt

Januari – december 2024



skandia:

Helårsöversikt Skandia

Nyckeltal januari – december 2024 (motsvarande period 2023 inom parentes):

Koncern/Livbolag

- Premier i koncernen uppgick till 46,4 (41,3) miljarder kronor.
- Tillgångar under förvaltning för koncernen uppgick till 863 (804) miljarder kronor.
- Totalt förvaltad kapital i livbolaget uppgick till 617 (592) miljarder kronor.
- Solvensgraden i livbolaget uppgick till 205 (201) procent.

Enligt våra erbjudanden¹⁾

Skandia Liv (traditionell förvaltning)

- Totalt förvaltad kapital i den traditionella livportföljen uppgick till 606 (581) miljarder kronor.
- Totalavkastningen uppgick till 6,8 (5,4) procent. Femårsgenomsnittet uppgick till 5,5 procent.
- Under 2024 fick kunderna 27 (17) miljarder kronor tillfört sitt försäkringskapital²⁾ i form av återbäring, motsvarande en genomsnittlig återbäringsränta om 5,4 procent.
- Kollektiva konsolideringsgraden uppgick till 106 (104) procent.

Fonderbjudande

- Tillgångar under förvaltning i fond- och depåförsäkring uppgick till 205 (179) miljarder kronor.

Hälsa och trygghet

- Premier uppgick till 4,0 (3,8) miljarder kronor.

Bank

- Bolånevolymen uppgick till 111,2 (102,0) 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.

Ett stabilt 2024 och fortsatt nöjda kunder

Tack vare vår långsiktiga investeringsstrategi och bra riskspridning har 2024 varit ett stabilt år för Skandia och vi har kunnat leverera en god avkastning till våra kunder. Vi har en livportfölj som är sammansatt för att stå stadigt i alla väder, där kunderna kan känna sig trygga med sitt pensionssparande.



Totalavkastningen för Skandia Liv (traditionell förvaltning) uppgick till 6,8 procent för helåret 2024 (5,4)¹. Under året har vi fördelat 27 miljarder kronor i återbäring till spararna i den traditionella livportföljen, motsvarande en återbäringsränta om 5,4 procent. De senaste 15 åren har återbäringsräntan i genomsnitt uppgått till 6,6 procent, vilket har lagt en god grund för trygga pensioner. Av tillgångarna i livportföljen är onoterade aktier (Private Equity) det tillgångsslag som med 15,9 procent haft den bästa avkastningen under året. Affärsstrategiska tillgångar, där Skandias fondförsäkringsverksamhet och Skandiabanken ingår, har också haft en god utveckling med en avkastning på 9,4 procent.

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 arbetar ständigt för att utveckla vår kundupplevelse. Under året har vi arbetat med att flytta försäkringsbeståndet till ett nytt modernt system som gör det ännu enklare för oss att möta våra kunder effektivt och behovsanpassat.

Som långsiktig investerare har vi även goda förutsättningar att bidra till klimatomställningen. Vår klimatfärdplan fokuserar på att minska innehaven i fossila bränslen och öka våra investeringar inom klimat- och miljö till och med 2025. Under 2024 har vi fortsatt investera i gröna obligationer och vid årsskiftet uppgick värdet till 28 miljarder kronor, vilket i stor utsträckning finansierar svenska kommuners miljö- och klimatsatsningar. Inom ramen för initiativet Climate Investment Coalition, har vi även åtagit oss att investera ytterligare 40 miljarder kronor i gröna tillgångar till 2030.

Skandiabanken redovisar ett framgångsrikt år med ett starkt finansiellt resultat, en stabil lönsamhet och god tillväxt i bolåneportföljen. Vår transparenta bolånemodell är fortsatt uppskattad och kunderna tillhör de nöjdaste i branschen.

För sjunde året i rad har vi Sveriges nöjdaste företagskunder enligt Svenskt Kvalitetsindex (SKI), och för tredje året i rad även Sveriges nöjdaste privatkunder, något vi gläds mycket åt. Dessutom rankar privatkunderna Skandia som det mest hållbara företaget i försäkringsbranschen.

Under året har vi fortsatt driva debatt och sprida kunskap i de samhällsfrågor som är viktiga för våra kunder och ägare, till exempel inom pension där vi visar på effekt över tid kopplat till skillnader av att ha arbetat ett helt arbetsliv. Vi har även gått in som partner till initiativet Pluskommissionen som tillsammans med oss verkar för en mer positiv syn på livserfarenhet och en arbetsmarknad för de som är 65+.

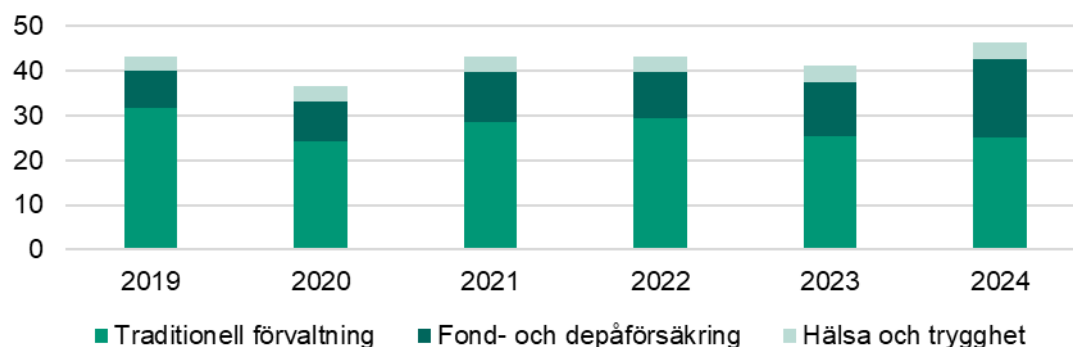
Jag är tacksam för alla medarbetares engagemang och deras insatser som driver oss framåt och som gör att vi fortsätter vara det ledande pensionsbolaget. Vårt långsiktiga perspektiv gör det möjligt att fortsätta skapa värde och trygghet för generationer. Vi går in i 2025 med en god finansiell ställning, ett starkt erbjudande och en vilja att fortsätta utveckla våra tjänster.

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.

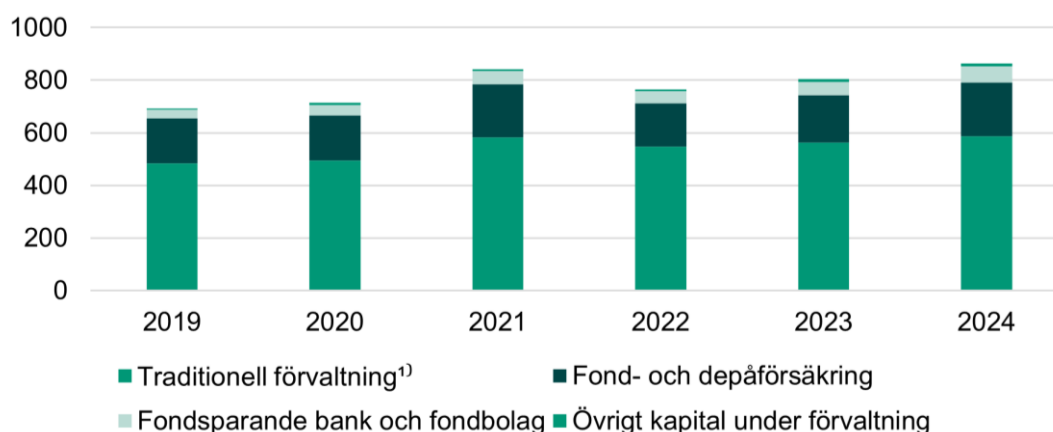
Koncern

Premier, MDR SEK



Inbetalda premier ökade under året med 13 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 för sparande i traditionell förvaltning uppgick till 25,0 miljarder kronor, för sparande i fond- och depåförsäkring till 17,4 miljarder kronor samt för hälsa och trygghet till 4,0 miljarder kronor.

Tillgångar under förvaltning, MDR SEK

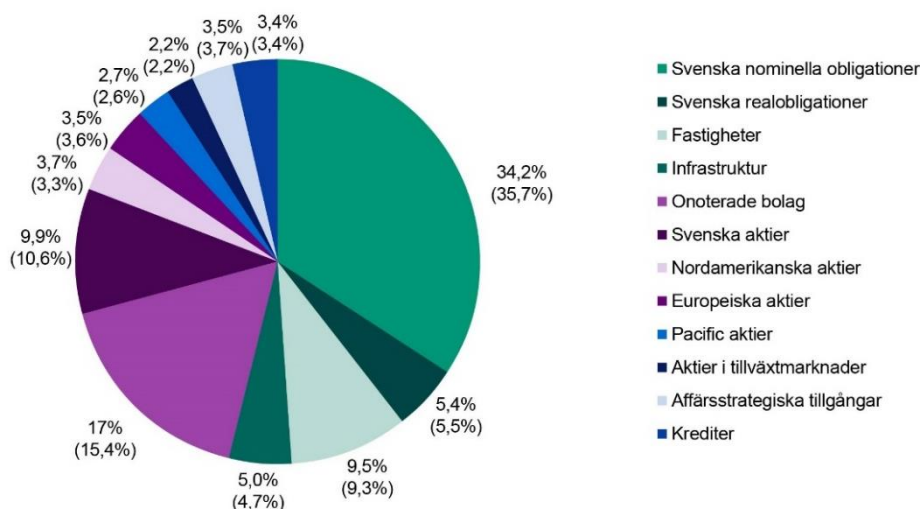


Utvecklingen på världens finansmarknader har under 2024 varit positiv, främst präglad av sjunkande inflationstakt och högre förväntan på den ekonomiska utvecklingen. Koncernens tillgångar under förvaltning ökade med 59 miljarder kronor under 2024.

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

Skandia Liv (traditionell förvaltning)

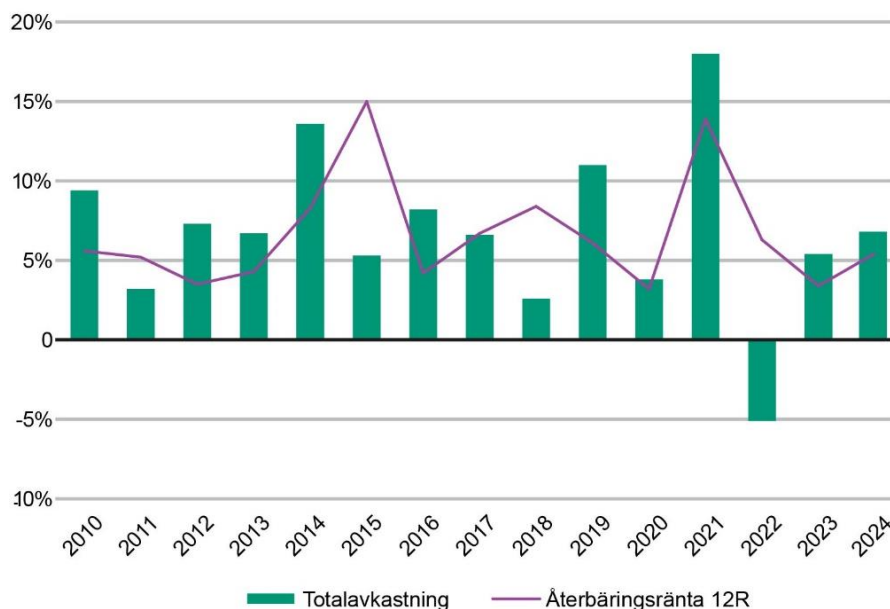
Tillgångsfördelning i den traditionella livportföljen¹⁾



1) Jämförelsesiffror för det tredje kvartalet 2024 står inom parentes.

Totalavkastningen i den traditionella livportföljen uppgick under året till 6,8 procent. Onoterade aktier (Private Equity) utgjorde bästa tillgångsslag med en avkastning på 15,9 procent, tätt följt av Noterade aktier som hade en avkastning på 15,6 procent. Största bidragsgivarna till totalavkastningen på 6,8 procent var Noterade aktier med 3,2 procent, Onoterade aktier (Private Equity) med 2,5 procent samt Räntebärande tillgångar med 1,0 procent.

Återbäringsränta och totalavkastning traditionell förvaltning



Grafen visar hur den traditionella förvaltningen har presterat över tid. Under perioden 2010 – 2024 var den genomsnittliga återbäringsräntan 6,6 procent. Den genomsnittliga återbäringsräntan för helåret 2024 uppgick till 5,4 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

	2024 jan-dec	2023 jan-dec
Koncern		
Premier, MSEK ¹⁾	46 445	41 267
Tillgångar under förvaltning, MSEK ²⁾	863 355	804 341
Skandias livbolag		
Premier, MSEK ¹⁾	27 413	27 623
Förvaltad kapital, MSEK ³⁾	616 795	591 510
Solvenskvot, %	175	187
Solvensgrad, % ⁴⁾	205	201
Förvaltningskostnadsprocent ⁵⁾	0,38	0,40
Förvaltningskostnadsprocent inklusive kapitalförvaltningskostnader ⁵⁾	0,41	0,43
<i>Skandia Liv (traditionell förvaltning)</i>		
Förvaltad kapital, MSEK	606 198	581 386
Totalavkastning, % ⁶⁾	6,8	5,4
Totalavkastning femårsgenomsnitt, %	5,5	6,3
Återbäringsränta, % ⁷⁾	5,4	3,4
Kollektiv konsolideringsgrad, % ⁸⁾	106	104
Skandias fondförsäkringsbolag		
Premier, MSEK ¹⁾	19 032	13 644
Tillgångar under förvaltning, MSEK ²⁾	205 466	179 473
Skandiabanken		
Bolånevolym, MSEK	111 240	102 001
Total kapitalrelation, % ⁹⁾	19,4	20,8
Kärnprimärkapitalrelation, % ¹⁰⁾	17,8	19,2

- 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.

Affärmodell 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 affärmodell 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 affärmodell kan vi erbjuda lösningar på de utmaningar som ägare, kunder och samhälle står inför, så som ett otillräckligt sparande för ett långt och aktivt liv, ökade kostnader för ohälsa samt behov av långsiktiga investeringar i samhället.



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.



Fonderbjudande

Skandia 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. Detta 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 hälсотjänster för ett aktivt och vardagsnära stöd. Genom erbjudandet säkerställer vi att våra kunders medarbetare får rätt hjälp oavsett hälsotillstånd under hela arbetslivet och en tryggare framtid vid pensionen.



Bank

Skandiabankens erbjudande riktar sig till privatmarknaden och är ett fullsorterat 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 cirka 860 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 :