

Delårsöversikt

Januari – juni 2024



skandia:

Delårsöversikt Skandia

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

Koncern/Livbolag

- Premier i koncernen uppgick till 23,3 (21,0) miljarder kronor.
- Tillgångar under förvaltning för koncernen uppgick till 848 miljarder kronor, jämfört med 804 miljarder kronor vid årsskiftet.
- Totalt förvaltad kapital i livbolaget uppgick till 613 miljarder kronor, jämfört med 592 miljarder kronor vid årsskiftet.
- Solvensgraden i livbolaget uppgick till 209 procent, jämfört med 201 procent vid årsskiftet.

Enligt våra erbjudanden¹⁾

Skandia Liv (traditionell förvaltning)

- Totalt förvaltad kapital i den traditionella livportföljen uppgick till 602 miljarder kronor, jämfört med 581 miljarder kronor vid årsskiftet.
- Totalavkastningen uppgick till 4,6 (3,1) procent. Femårsgenomsnittet uppgick till 5,9 procent.
- Kollektiva konsolideringsgraden uppgick till 107 procent, jämfört med 104 procent vid årsskiftet.

Fonderbjudande

- Tillgångar under förvaltning i fond- och depåförsäkring uppgick till 198 miljarder kronor, jämfört med 179 miljarder kronor vid årsskiftet.

Hälsa och trygghet

- Premier uppgick till 2,2 (2,1) miljarder kronor.

Bank

- Bolånevolymen uppgick till 105,3 miljarder kronor, jämfört med 102,0 miljarder kronor vid årsskiftet.



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

Höjd återbäringsränta och sänkta avgifter

Första halvåret har varit fortsatt stabilt för Skandia. Vi har haft en god avkastning och vi höjde återbäringsräntan på kundernas traditionellt förvaltade försäkringskapital till 6 procent från den 1 juni. Genom en långsiktig investeringsstrategi, en bra riskspridning och fokus på ett hållbart värdeskapande skapas goda förutsättningar för våra kunders pensionskapital att fortsätta växa.



En stark börsutveckling har bidragit till att totalavkastningen för Skandia Liv (traditionell förvaltning) uppgick till 4,6 procent första halvåret 2024 (3,1)¹⁾. Publika aktier är det tillgångsslag i livportföljen som med 12,8 procent har haft den bästa avkastningen första halvåret, följt av onoterade bolag som har haft en avkastning på 8,2 procent.

Skandia är ett kundägt bolag och all vinst och allt överskott fördelas till våra kunder i Skandias livbolag, som också är våra ägare. Den 1 juni sänkte vi avgifterna på sparande i Skandia Liv för närmare 600 000 kunder. Det innebär ännu mer i pension och stärkt ekonomisk trygghet för våra kunder. Den 1 april höjde vi premiegarantierna för pensionssparande i Skandia Liv, där nya premieinbetalningar kommer att få en garanti på 100 procent, från tidigare 80 procent (undantaget inflyttat kapital samt kapitalförsäkring). Detta innebär att hela inbetalningen används för att beräkna de garanterade pensionsbeloppen framöver, vilket gör sparformen ännu tryggare.

Vi har höga ambitioner med vårt hållbarhetsarbete, där vi ska verka som ett ansvarsfullt företag och bidra till ett hållbart värdeskapande. Som pensionsbolag tillför vi en viktig komponent i klimatomställningen, nämligen kapital, och genom våra investeringar stödjer vi de globala målen för hållbar utveckling. Under andra kvartalet har vi uppdaterat vår klimatfärdplan med ännu ett klimatmål, som fokuserar på att påverka bolag med höga klimatutsläpp att sätta vetenskapligt baserade klimatmål. Vi har fortsatt fokus på att öka våra gröna investeringar, och har genomfört nya investeringar i gröna obligationer om cirka 3 miljarder kronor det första halvåret.

Försäljningsmässigt har vi sett en stark utveckling, inte minst inom fondförsäkring. Vi har utvecklat vårt erbjudande med bland annat ett större utbud av fonder, varav många med hållbarhetsfokus. Vi har också haft en bra avkastning på våra fonder överlag, drivet av en stigande aktiemarknad.

Vi drivs av långsiktighet och tar en aktiv del i samhällsdebatten; vi bidrar med kunskap och expertis inom områden som pension, ekonomi och hälsa. Exempelvis har vi lanserat rapporten *Jobbonärslivet – om att kombinera arbete med pension*, samt gett förslag till hur ITP-avtalet kan utvecklas framåt för bättre konkurrens och ökad valfrihet. Dessa frågor har vi även diskuterat under bland annat Almedalsveckan.

Skandiabanken redovisar ett starkt första halvår och har fortsatt att flytta fram positionerna inom framför allt bolån. Detta tack vare ett kundvänligt erbjudande med en transparent bolånemodell, där det man ser är det man får.

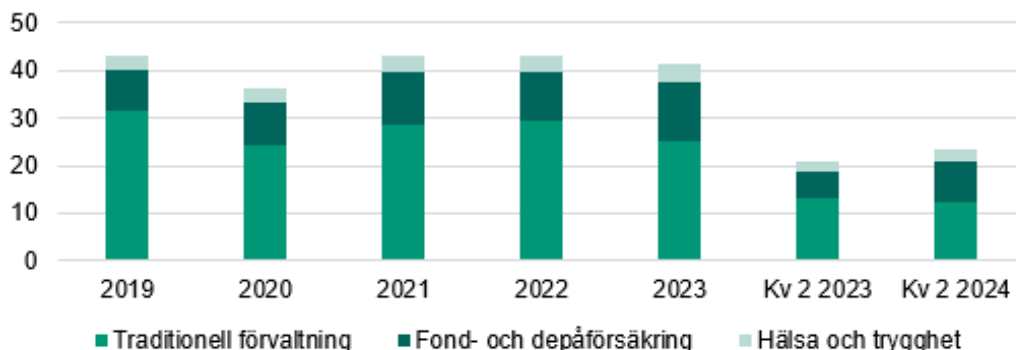
Vi har en stark plattform där vi är marknadsledande på den icke-kollektivavtalade tjänstepensionsmarknaden, livportföljen är väl diversifierad, vi har en stark finansiell ställning och ett brett erbjudande inom pension, sparande, banktjänster samt hälsa och trygghet. Vi fortsätter utveckla vår affär och vårt erbjudande för ett ännu bättre kundvärde och fortsatt kundnöjdhet. Jag är tacksam för alla medarbetares engagemang för att fortsätta utveckla vår verksamhet, vilket gör att vi fortsätter vara det ledande pensionsbolaget som tar ansvar. Vi skapar långsiktigt värde för våra kunder och ägare, och agerar framåt tillsammans för att skapa 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.

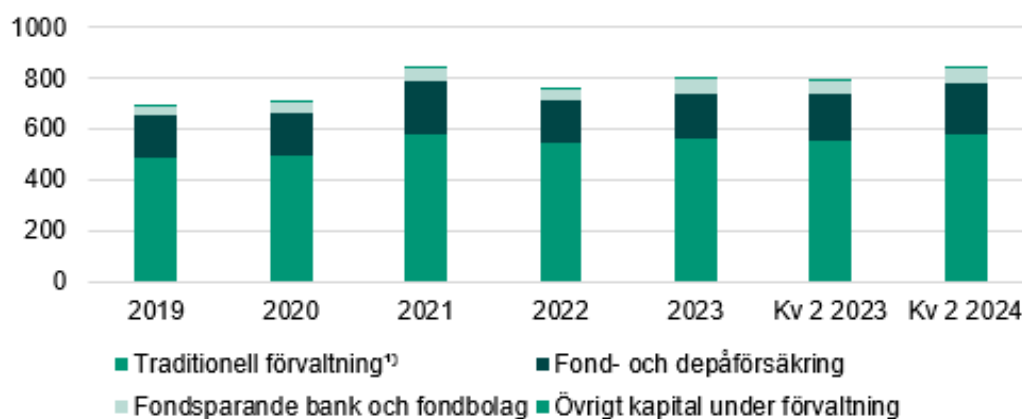
Koncern

Premier, MDR SEK



Inbetalda premier ökade under första halvåret med 11 procent jämfört med föregående år. Inbetalningarna ökade till sparande med fond- och depåförvaltning och till hälsa och trygghet men minskade något till sparande i traditionell förvaltning. Premierna uppgick för sparande i traditionell förvaltning till 12,5 miljarder kronor, för sparande i fond- och depåförsäkring till 8,5 miljarder kronor samt för hälsa och trygghet till 2,2 miljarder kronor.

Tillgångar under förvaltning, MDR SEK

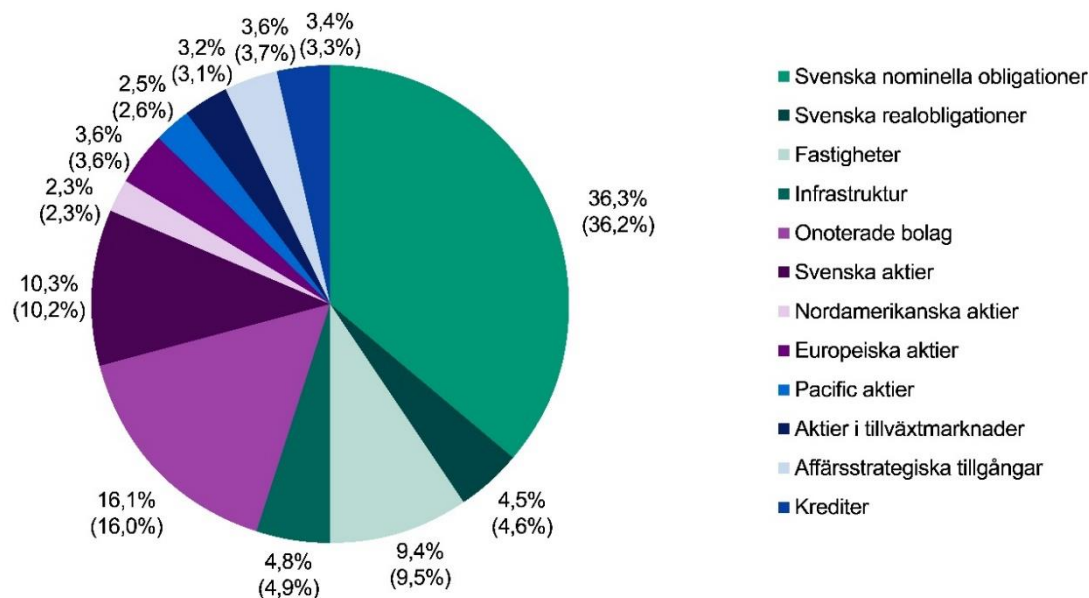


Utvecklingen på världens finansmarknader har under första halvåret varit positiv, främst präglad av sjunkande inflationstakt och högre förväntan på den ekonomiska utvecklingen. Koncernens tillgångar under förvaltning ökade med 44 miljarder kronor under första halvåret 2024.

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

Skandia Liv (traditionell förvaltning)

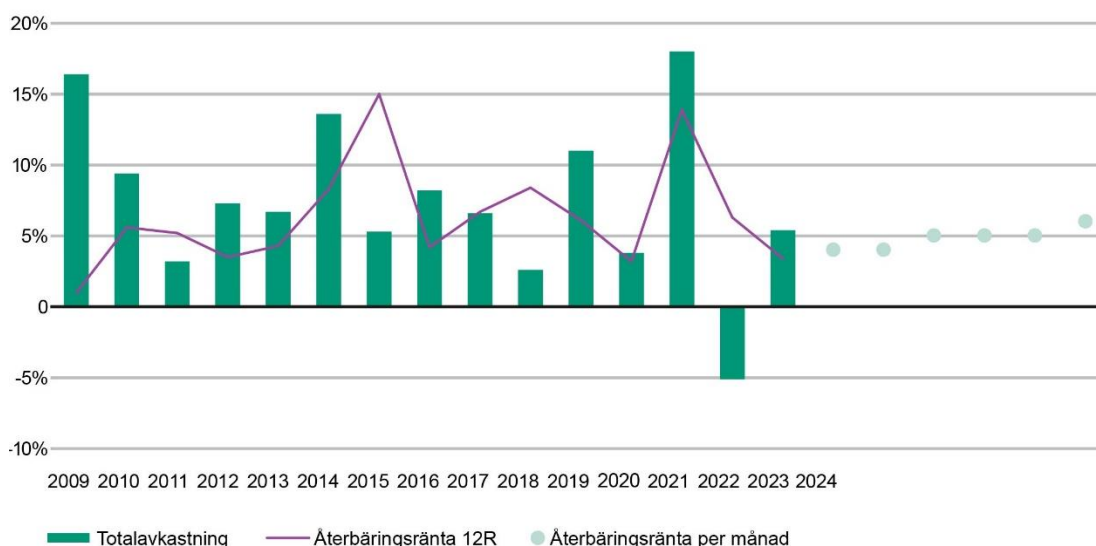
Tillgångsfördelning i den traditionella livportföljen¹⁾



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

Totalavkastningen i den traditionella livportföljen uppgick till 4,6 procent under första halvåret. Noterade aktier utgjorde bästa tillgångsslag första halvåret med en avkastning på 12,8 procent, följt av onoterade bolag som hade en avkastning på 8,2 procent.

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. Återbäringsräntan uppgår till 6 procent sedan 1 juni 2024. 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	2023	2023
	jan-jun	jan-jun	jan-dec
Koncern			
Premier, MSEK ¹⁾	23 291	20 998	41 267
Tillgångar under förvaltning, MSEK ²⁾	848 095	797 281	804 341
Skandias livbolag			
Premier, MSEK ¹⁾	13 736	14 130	27 623
Förvaltad kapital, MSEK ³⁾	612 942	585 993	591 510
Solvenskvot, %	179	190	187
Solvensgrad, % ⁴⁾	209	213	201
Förvaltningskostnadsprocent ⁵⁾	0,40	0,41	0,40
Förvaltningskostnadsprocent inklusive kapitalförvaltningskostnader ⁵⁾	0,43	0,45	0,43
<i>Skandia Liv (traditionell förvaltning)</i>			
Förvaltad kapital, MSEK	602 394	576 206	581 386
Totalavkastning, % ⁶⁾	4,6	3,1	5,4
Totalavkastning femårsgenomsnitt, %	5,9	5,6	6,3
Återbäringränta, % ⁷⁾	6,0	4,0	3,4
Kollektiv konsolideringsgrad, % ⁸⁾	107	104	104
Skandias fondförsäkringsbolag			
Premier, MSEK ¹⁾	9 555	6 868	13 644
Tillgångar under förvaltning, MSEK ²⁾	198 332	179 832	179 473
Skandiabanken			
Bolånevolym, MSEK	105 300	98 368	102 001
Total kapitalrelation, % ⁹⁾	20,6	20,7	20,8
Kärnprimärkapitalrelation, % ¹⁰⁾	18,9	19,0	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. För perioden jan-juni 2024 samt 2023 avses återbäringräntan vid periodens utgång. För jan-dec 2023 avses genomsnittet 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, 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.



Fonderbidjande

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 hälsotjänster 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 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 cirka 850 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 :