

# Skandia Liv i siffror

2024-07-31

Ett tryggt sparande där allt överskott går till dig som kund.

Med Skandia Liv (traditionell förvaltning) sköter våra placeringsexperter om ditt sparande så du slipper oroa dig för marknadens svängningar. Ditt sparande placeras i allt från aktier och räntor till infrastruktur och spännande startupbolag. Investeringarna görs med ansvar och för att bidra till en hållbar utveckling.

Du får ett sparande i försäkring som passar dig som vill vara långsiktig och du är garanterad ett minsta belopp vid utbetalning.



## ÅTERBÄRINGSRÄNTA

Återbäringsräntan har en utjämnande effekt av portföljens verkliga avkastning för att sträva mot en långsiktig stabilitet.

### Genomsnittlig återbäringsränta

2019–2023: 6,5 %  
2014–2023: 7,5 %  
2009–2023: 6,3 %

Aktuell återbäringsränta (från juni)

6,0%

Genomsnittlig återbäringsränta senaste 12 månaderna

4,6%

## TOTALAVKASTNING

Anger hur portföljen med tillgångar har utvecklats, dvs. om gjorda investeringar ökat eller minskat i värde. Avkastningen fördelas till försäkringarna genom återbäringsräntan.

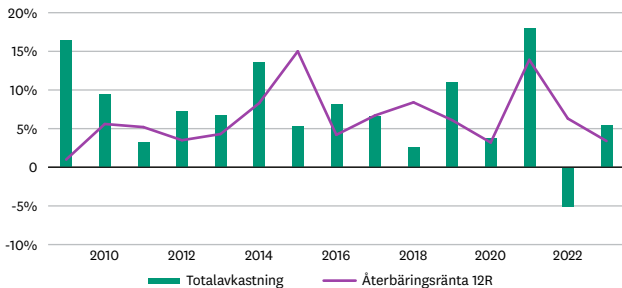
Under året t.o.m. 2024-07-31

6,0%

Senaste 12 månaderna

8,3%

## HISTORISK TOTALAVKASTNING OCH ÅTERBÄRINGSRÄNTA



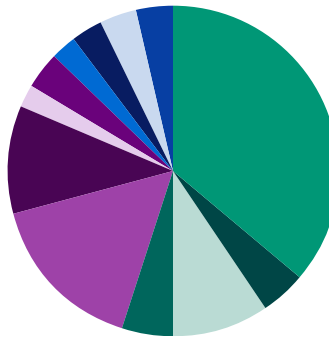
Denna uppdateras endast årligen efter att årets totalavkastning samt återbäringsränta blivit publika.

## KAPITALFÖRVALTNINGEN KOMMENTERAR

– Inflationen i Sverige, Europa och USA närmar sig målet samtidigt som den globala konjunkturen fortfarande tycks motståndskraftig. Detta har bidragit till ett mycket gott klimat för många typer av tillgångar det första halvåret. Livportföljens alla tillgångsslag har också gett positiv avkastning under perioden. Bäst har de publika utländska aktieplaceringarna avkastat medan fastigheter och den räntebärande portföljen gett mer blygsamma, om än positiva, resultat. Att räntedelarna av portföljen nu har bättre förutsättningar för att bidra med portföljdiversifiering och stabilitet framöver är tydligt. Stigande räntenivåer de senaste åren bidrar nu bättre till både löpande avkastning och viss potentiell krockkudde vid marknadsoro. Läs mer på skandia.se

## PORTFÖLJENS FÖRDELNING

2024-06-30



Kategori	Andel (%)
Sv nominella obligationer	36,3 %
Realobligationer	4,5 %
Fastigheter	9,4 %
Infrastruktur	4,8 %
Onoterade bolag	16,1 %
Svenska aktier	10,3 %
Nordamerikanska aktier	2,3 %
Europeiska aktier	3,6 %
Pacific aktier	2,5 %
Aktier i tillväxtmarknader	3,2 %
Affärsstrategiska tillgångar	3,6 %
Krediter	3,4 %

## Kollektiv

**konsolideringsgrad: 108 %**  
Kollektiv konsolideringsgrad anger relationen mellan marknadsvärdet och det totala kapital som fördelas till försäkringstagarna.

Försäkringens totala värde kallas försäkringskapital. Försäkringskapitalet är inte garanterat och kan både öka och minska över tiden.

## Förvalt kapital:

**609 406 MSEK**

Detta är marknadsvärdet på de tillgångar som förvaltas för försäkringstagarnas räkning.

## Solvensgrad: 209 %

Anger värdet på våra totala tillgångar jämfört med värdet av det vi har lovat våra kunder i form av garanterade utbetalningar.