

Delårsrapport januari–juni 2024



Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ)

skandia :

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
Noter	9
Underskrift	10

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

Vill du få mer information eller komma i kontakt med Skandia AB?
– gå in på [skandia.se](https://www.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 2024 till 30 juni 2024. Bolaget har sitt säte i Stockholm.

Organisation och verksamhet

Skandia AB är ett helägt dotterbolag till Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia Liv), 516406-0948. Skandia Liv är moderbolag i Skandia-koncernen (Skandia). Skandia AB bedriver livförsäkringsverksamhet (fond-, depå- och premiefrielseförsäkring) inom privat- och tjänstepensionsområdet och skadeförsäkringsverksamhet (vårdförsäkring och gruppörsäkring).

Väsentliga händelser under året

I november 2023 flyttades verksamheten i dotterbolaget Skandia Capital AB över till Skandiabankens Treasury-avdelning. Under våren 2024 påbörjades processen med att likvidera bolaget. Likvidation pågår även av dotterbolaget Skandia Informationsteknologi AB som är ett vilande bolag. Planen är att likvidationen av båda bolagen ska vara slutförd under året.

Ekonomisk översikt

Skadeförsäkringsrörelsens konkurrenskraftiga produktbjudande bidrar till fortsatt god tillväxt i premier och ett ökat antal försäkrade.

Livförsäkringsrörelsen som avser fond- och depåförsäkring uppvisar god försäljning och premieutveckling. Aktiebörserna, både i Sverige och globalt, har utvecklats positivt under första halvåret vilket påverkar fondvärdet på placeringstillgångarna där försäkringstagarna bär risk såväl som de fondvärdesbaserade intäkterna under perioden.

Periodens totalresultat

Periodens totalresultat uppgick till 632 (522) MSEK.

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till -60 (-82) MSEK. Det förbättrade resultatet förklaras huvudsakligen av ökade premieintäkter, främst till följd av ny affär. På grund av större bestånd och högre skadeutbetalningar, främst inom vårdförsäkring, har även försäkringsärsättningarna ökat.

Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till 1 477 (1 101) MSEK. Posten Övriga tekniska intäkter, 1 588 (1 201) MSEK, innefattar från kund uttagen avkastningsskatt om 937 (577) MSEK, där ökningen till övervägande del är hänförlig till högre statslåneränta. Motsvarande kostnad ingår på raden Avkastningsskatt inom det Icke-tekniska resultatet och rensat för nettoeffekt av avkastningsskatt visar livförsäkringsrörelsen ett resultat om 540 (524) MSEK. Det förbättrade resultatet exklusive avkastningsskatt förklaras framför allt av att de fondvärdesbaserade intäkterna ökar till följd av den positiva marknadsutvecklingen.

Den icke-tekniska kapitalavkastningen, netto, om 210 (113) MSEK innefattar ökade ränteintäkter om 164 (95) MSEK samt en positiv värdeutveckling i obligationsportföljen om 41 (4) MSEK.

Balansräkning

Balansomslutningen uppgick till 209 356 (190 450) MSEK. Huvudorsaken till förändringen är att placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagarna bär placeringsrisk har ökat och uppgick till 198 332 (179 473) MSEK. Ökningen förklaras av den positiva marknadsutvecklingen, vilket på motsvarande sätt även påverkar försäkringstekniska avsättningar för livförsäkringar för vilka försäkringstagarna bär risk, 198 409 (179 578) MSEK, se även not 2 och 3.

Totalt eget kapital uppgick till 4 379 (5 247) MSEK. Förändringen utgörs av nettot av periodens totalresultat om 632 MSEK och lämnad utdelning till moderbolaget om 1 500 MSEK.

Nya regelverk

Hållbarhet

Den 1 juli 2024 träder lagändringar om hållbarhetsrapportering i kraft. De nya reglerna ska för stora företag och koncerner tillämpas för räkenskapsår som inleds närmast efter utgången av 2024. Reglerna följer av EU:s CSRD-direktiv, och syftet är att ge finansmarknaderna tillgång till tillförlitlig och jämförbar information från företagen om miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Rapporteringen ska bidra till att öka hållbara investeringar och underlätta hanteringen av finansiella risker som följer av klimatförändringar och brister i sociala förhållanden.

Distribution

Förhandlingar om EU:s initiativ ”Retail Investment Strategy” pågår inom EU. Parlamentet och rådet har nyligen beslutat om de ståndpunkter de kommer ta vidare till förhandling med kommissionen. Förslaget förväntas medföra skärpningar i reglerna som styr försäkringsdistribution till konsumenter (lagen om försäkringsdistribution). Utökade krav förväntas rörande information, produktstyrning, tredjepartsersättningar och vad som ska anses vara i kundens bästa intresse vid rådgiven distribution.

Solvens 2 och IRRD

Europaparlamentet och rådet har enats om ändringar i Solvens 2-direktivet, som bland annat rör kapitalkrav, försäkringstekniska avsättningar, rapportering och offentliggörande. Europaparlamentet och rådet har också enats om ett nytt direktiv för återhämtning och resolution (IRRD). IRRD innehåller bland annat krav på att försäkringsföretag ska upprätta återhämtningsplaner. Det ska också finnas en resolutionsmyndighet som ska hantera frågor om återhämtning och resolution, det vill säga om ett försäkringsföretag skulle hamna i ett ekonomiskt krisläge. De slutliga direktivtexterna väntas färdigställas under året. Direktiven ska börja tillämpas två år efter det.

EU Digital Strategy

Som en del i EU:s initiativ för att rusta EU för den snabba digitala utvecklingen är det flera EU-regelverk på gång med fokus på digitalisering, data och säkerhet. Bland annat antogs nyligen EU:s nya AI-förordning. Till området hör även Open Finance/Open Insurance där frågorna kring eventuell informationsdelning inom tjänstepensionsområdet är högaktuella. Även om en formell reglering av frågorna inte kommer till stånd driver utvecklingen i branschen mot en ökad informationsdelning mellan aktörer.

Nationell reglering och praxis

Regeringen har presenterat en proposition som skulle innebära att det från den 1 januari 2025 ska bli möjligt att pausa uttag av tjänstepension. I förslaget föreslås även att utbetalningstiden ska kunna ändras.

Regeringen har också remitterat ett förslag om en skattefri grundnivå om 300 000 kr vid sparande i ISK eller kapitalförsäkring. Förslaget innebär en utökad kontrolluppgiftsskyldighet.

HFD har i en uppmärksamrad dom inom skatteområdet medgivit att det med bibehållen ”pensionsförsäkringsstatus” går att arvodera ur en tjänstepension. Domen öppnar potentiellt upp för nya ersättningsmodeller för tredjepartsaktörer inom pensionsområdet.

Risker och riskhantering

De mest väsentliga riskerna som verksamheten är behäftad med utgörs av marknadsrisk, försäkringsrisk, kreditrisk, likviditetsrisk, operativa risker samt affärsrisk. Bolagets riskbild domineras av marknadsrisk och försäkringsrisk, där försäkringstagarna genom sina fondval står för en stor del av risktagandet. Skandia AB:s verksamhet bygger på att bolaget är tillräckligt kapitaliserat och att de risker som medföljer bolagets egna placeringar tas 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 limiter för bolagets egna placeringar och restriktioner för bolagets kapitalisering i förhållande till risktagandet där 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 kapitalkrav. Per den 30 juni uppfyllde Skandia AB det legala kapitalkravet med god marginal och bolagets risk låg inom det av moderbolaget tilldelade riskmandatet.

I årsredovisningen, not 2 Risker och riskhantering, samt i bolagets solvens- och verksamhetsrapport avseende 2023 finns mer detaljerade beskrivningar av Skandia AB:s väsentliga risker och riskhantering. Riskbilden samt riskhanteringen i dessa rapporter gäller alltså oförändrad och inga väsentliga avvikelser har konstaterats under första halvåret 2024. Skandia AB följer utvecklingen noga och kommer att anpassa sina analyser allteftersom lägesbilden väsentligen ändras.

Tvister

Skandia AB är inblandat i ett fåtal tvister vars omfattning är att betrakta som normal med hänsyn till den bedrivna verksamheten. De avser mindre belopp och bedöms inte väsentligt påverka bolagets finansiella ställning. I den mån en tvist rör större belopp görs en bedömning av det sannolika ekonomiska utfallet och behovet av en eventuell reservering ses över.

Ekonomisk ställning och nyckeltal

	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2023 jan-dec
EKONOMISK STÄLLNING, MSEK			
Konsolideringskapital ¹⁾	15 634	16 471	15 745
- varav eget kapital	4 379	4 506	5 247
- varav övervärden i placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagarna bär försäkringsrisk ²⁾	9 464	10 188	8 702
- varav övervärden i koncern- och intresseföretag	5	4	8
- varav uppskjuten skattefordran	304	293	282
Kapitalbas	13 634	14 184	12 077
- varav primärkapital	13 634	14 184	12 077
- varav tilläggskapital	—	—	—
Minimikapitalkrav	2 611	2 605	2 395
Solvenskapitalkrav	10 444	10 421	9 579
NYCKELTAL, Procent			
Skadeförsäkringsrörelsen			
Skadeprocent ³⁾	99	102	99
Driftskostnadsprocent ⁴⁾	16	17	17
Totalkostnadsprocent ⁵⁾	115	119	116
Livförsäkringsrörelsen			
Förvaltningskostnadsprocent ⁶⁾	0,6	0,6	0,6
Resultat av kapitalförvaltningen			
Direktavkastning ⁷⁾	2,2	1,6	3,7
Totalavkastning ⁷⁾	2,8	1,9	6,3
Ekonomisk ställning			
Konsolideringsgrad skadeförsäkringsrörelsen ⁸⁾	104	108	76

¹⁾ Konsolideringskapital beräknat i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter.

²⁾ Avser framtida intjäning på ingångna avtal inom fond- och depåförsäkring.

³⁾ Försäkringsersättningar i förhållande till premieintäkter för egen räkning.

⁴⁾ Försäkringsrörelsens driftskostnader i förhållande till premieintäkter för egen räkning.

⁵⁾ Försäkringsersättningar samt försäkringsrörelsens driftskostnader i förhållande till premieintäkter för egen räkning.

⁶⁾ Driftskostnader och skaderegleringskostnader i förhållande till placeringstillgångar, kassa och bank.

⁷⁾ 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.

⁸⁾ Skadeförsäkringsrörelsens del av konsolideringskapitalet i procent av skadeförsäkringsrörelsens premieinkomst.

Resultaträkning i sammandrag

MSEK	Not	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2023 jan-dec
TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN				
Premieintäkter		762	709	1 417
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		58	53	63
Försäkringsersättningar		-756	-725	-1 402
Driftskostnader		-124	-119	-235
SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT		-60	-82	-157
TEKNISK REDOVISNING AV LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN				
Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)		47	36	81
Intäkter från investeringsavtal		467	478	936
Övriga tekniska intäkter		1 588	1 201	1 839
Försäkringsersättningar		-69	-74	-137
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar		-15	-21	—
Driftskostnader		-537	-515	-1 039
Kapitalavkastning, kostnader		-4	-4	-8
LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT		1 477	1 101	1 672
ICKE TEKNISK REDOVISNING				
Icke-teknisk kapitalavkastning, netto		210	113	391
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen		-58	-53	-63
Bokslutsdispositioner		—	—	0
Avkastningsskatt		-938	-579	-588
Skatt på periodens resultat		1	22	8
PERIODENS RESULTAT		632	522	1 263

Rapport över totalresultat

MSEK	2024	2023	2023
	jan-jun	jan-jun	jan-dec
PERIODENS RESULTAT, ENLIGT RESULTATRÄKNING	632	522	1 263
Övrigt totalresultat	—	—	—
PERIODENS TOTALRESULTAT	632	522	1 263

Balansräkning i sammandrag

MSEK	Not	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
TILLGÅNGAR				
Placeringstillgångar		7 706	6 593	7 186
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagarna bär placeringsrisk	2	198 332	179 832	179 473
Fordringar		2 133	2 679	2 690
Aktuell skattefordran		8	0	0
Uppskjuten skattefordran		304	317	303
Andra tillgångar		10	7	23
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		863	801	775
TOTALT TILLGÅNGAR		209 356	190 229	190 450
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER				
Eget kapital		4 379	4 506	5 247
Obeskattade reserver		2 091	2 091	2 091
Försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring				
Ej intjänade premier och kvardröjande risker		628	551	384
Avsättning för oreglerade skador		1 998	1 741	1 858
Övriga försäkringstekniska avsättningar		15	22	—
Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkringar för vilka försäkringstagarna bär risk	3	198 409	179 860	179 578
Andra avsättningar		856	626	322
Skulder		951	806	948
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		29	26	22
TOTALT EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		209 356	190 229	190 450

Rapport över förändringar i eget kapital

MSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital	Totalt eget kapital
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Balanserade vinstmedel inklusive periodens resultat	
2023 JUNI				
Ingående balans 2023-01-01	1 031	139	2 814	3 984
Periodens resultat			522	522
Periodens totalresultat			522	522
Utgående balans 2023-06-30	1 031	139	3 336	4 506
2023 DECEMBER				
Ingående balans 2023-01-01	1 031	139	2 814	3 984
Årets resultat			1 263	1 263
Årets totalresultat			1 263	1 263
Utgående balans 2023-12-31	1 031	139	4 077	5 247
2024 JUNI				
Ingående balans 2024-01-01	1 031	139	4 077	5 247
Utdelning			-1 500	-1 500
Periodens resultat			632	632
Periodens totalresultat			632	632
Utgående balans 2024-06-30	1 031	139	3 209	4 379

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 2024. 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 2019:23 och Rådet för hållbarhets- och 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.

Redovisningsprinciperna och beräkningsgrunderna är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen för 2023.

Nya och ändrade standarder och tolkningar från 2024 har inte haft någon påverkan på Skandia AB:s finansiella rapporter.

Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2025 eller senare IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter

I april 2024 publicerade IASB den nya standarden IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter som kommer att ersätta IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. IFRS 18 medför nya krav på upplysningar och utformning av de finansiella rapporterna, med särskilt fokus på resultaträkning och rapportering av vissa resultatmått. Standarden innebär inga ändringar i värdering och redovisning. IFRS 18 kommer att träda i kraft för räkenskapsår som börjar den 1 januari 2027 eller senare, med möjlighet till tidig tillämpning. Standarden har ännu inte godkänts av EU. Skandia AB kommer påbörja ett arbete med att analysera effekterna av den nya standarden.

Företagsledningens bedömning är att övriga kommande ändringar i standarder och tolkningar inte kommer att få någon väsentlig effekt på de finansiella rapporterna den period de tillämpas första gången.

Not 2 Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagarna bär placeringsrisk

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Ingående balans	179 473	165 750	165 750
Inbetalningar	8 571	5 933	12 087
Förtida uttag	-6 739	-6 688	-13 413
Utbetalda ersättningar	-2 240	-2 019	-3 981
Värdeförändring värdepapper			
Orealiserad värdeförändring	11 320	14 687	12 734
Realiserad vinst	9 719	3 788	8 985
Realiserad förlust	-379	-566	-1 121
Kostnadsuttag	-1 393	-1 053	-1 568
Utgående balans	198 332	179 832	179 473

Not 3 Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkringar för vilka försäkringstagarna bär placeringsrisk

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Ingående balans	179 578	165 773	165 773
Inbetalningar	8 543	5 937	12 169
Förtida uttag	-6 739	-6 688	-13 413
Utbetalda ersättningar	-2 240	-2 019	-3 981
Värdeförändring värdepapper			
Orealiserad värdeförändring	11 320	14 688	12 734
Realiserad vinst	9 719	3 788	8 985
Realiserad förlust	-379	-566	-1 121
Kostnadsuttag	-1 393	-1 053	-1 568
Utgående balans	198 409	179 860	179 578

Not 4 Upplysningar närstående

Närståendekretsens process och prissättningsmekanism kvarstår oförändrad för funktionsavtalen mellan de olika parterna inom koncernen som beskrivs i årsredovisningen för 2023, not 39 Upplysningar närstående.

På årsstämman i april beslutades, enligt förslaget i årsredovisningen, att lämna en utdelning till moderbolaget om 1 500 MSEK, vilken likvidreglerades den 16 maj.

Not 5 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter delårsperiodens slut.

Underskrift

Stockholm den 26 augusti 2024

Carl Högström
Verkställande direktör

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ)

106 55 Stockholm

Org nr: 502017-3083

Säte: Stockholm