

Skandia Liv i siffror

2024-08-31

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

4,7%

TOTALAVKASTNING

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

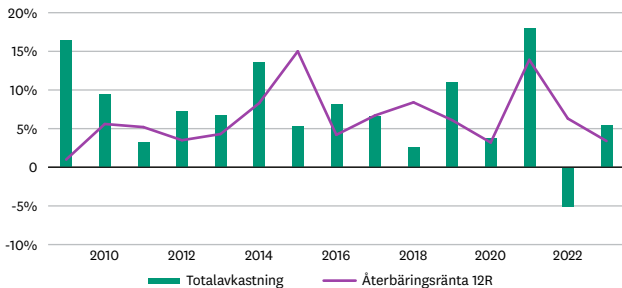
Under året t.o.m. 2024-08-31

6,0%

Senaste 12 månaderna

8,2%

HISTORISK TOTALAVKASTNING OCH ÅTERBÄRINGSRÄNTA



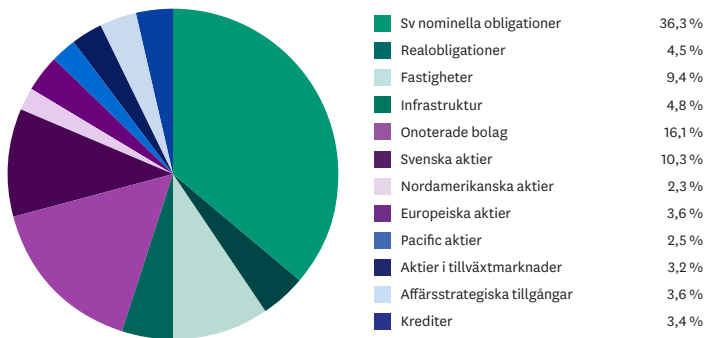
Denna uppdateras endast årligen efter att årets totalavkastning samt återbäringsränta blivit publika.

KAPITALFÖRVALTNINGEN KOMMENTERAR

I början av augusti blev de finansiella marknaderna oroliga för att den amerikanska konjunkturen försvagas mer än förväntat. Publika aktier föll inledningsvis kraftigt för att sedan återhämta sig. Även marknadsräntorna föll. Skandias ränteportfölj bidrar till trygghet i oroliga tider genom att stabilisera svängningar på marknaden. Det senaste året har vi kompletterat livportföljens allokering i svenska obligationer med amerikanska ränteinstrument, vilket har fått positiv effekt då räntorna har fallit något mer i USA än i Sverige. Läs mer på skandia.se

PORTFÖLJENS FÖRDELNING

2024-06-30



Kollektiv

konsolideringsgrad: 107 %
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:

607 777 MSEK

Detta är marknadsvärdet på de tillgångar som förvaltas för försäkrings-tagarnas räkning.

Solvensgrad: 206 %

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