

Delårsöversikt

Januari – september 2024



skandia:

Delårsöversikt Skandia

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

Koncern/Livbolag

- Premier i koncernen uppgick till 33,9 (30,6) miljarder kronor.
- Tillgångar under förvaltning för koncernen uppgick till 860 miljarder kronor, jämfört med 804 miljarder kronor vid årsskiftet.
- Totalt förvaltad kapital i livbolaget uppgick till 621 miljarder kronor, jämfört med 592 miljarder kronor vid årsskiftet.
- Solvensgraden i livbolaget uppgick till 205 procent, jämfört med 201 procent vid årsskiftet.

Enligt våra erbjudanden¹⁾

Skandia Liv (traditionell förvaltning)

- Totalt förvaltad kapital i den traditionella livportföljen uppgick till 611 miljarder kronor, jämfört med 581 miljarder kronor vid årsskiftet.
- Totalavkastningen uppgick till 6,8 (2,7) procent under årets tre första kvartal. Femårsgenomsnittet uppgick till 5,9 procent.
- Kollektiva konsolideringsgraden uppgick till 108 procent, jämfört med 104 procent vid årsskiftet.

Fonderbjudande

- Tillgångar under förvaltning i fond- och depåförsäkring uppgick till 202 miljarder kronor, jämfört med 179 miljarder kronor vid årsskiftet.

Hälsa och trygghet

- Premier uppgick till 3,1 (2,9) miljarder kronor.

Bank

- Bolånevolymen uppgick till 107,6 miljarder kronor, jämfört med 102,0 miljarder kronor vid årsskiftet.



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

Ett stabilt tredje kvartal och fortsatt värdeskapande

Vi har haft en fortsatt god avkastning under tredje kvartalet och förutsättningarna för fortsatt tillväxt i våra kunders pensionskapital är goda. Tack vare vår långsiktiga investeringsstrategi och bra riskspridning har årets nio första månader varit stabila för Skandia.



En stark börsutveckling har bidragit till att totalavkastningen för Skandia Liv (traditionell förvaltning) uppgick till 6,8 procent första nio månaderna 2024 (2,7)¹. Publika aktier är det tillgångsslag i livportföljen som med 16,0 procent haft den bästa avkastningen i år. Affärsstrategiska tillgångar, där Skandias fondförsäkringsverksamhet och Skandiabanken ingår, har också haft en god utveckling med en avkastning på 12,1 procent.

Under tredje kvartalet har vi ökat våra hållbara investeringar ytterligare och investerat drygt 1,5 miljarder kronor i gröna obligationer. Vi har bland annat deltagit i finansieringsprogram för Östersund och Vellinge kommun. Utöver det har vi, tillsammans med en av våra utvalda infrastrukturförvaltare, investerat i ett ledande bolag för energieffektivitet för fastigheter i Tyskland.

Försäljningsmässigt har vi sett en mycket stark utveckling inom fondförsäkring. Utöver ett brett fondutbud med god avkastning och en gynnsam marknadsutveckling ser vi en ökad efterfrågan på Skandias fondförsäkringar.

Skandiabanken redovisar ett starkt tredje kvartal med stabil lönsamhet och god tillväxt. Den transparenta bolånemodellen uppskattas av kunderna som är fortsatt nöjda – något som bekräftas av Svenskt Kvalitetsindex (SKI) årliga branschmätning av de svenska bankerna där Skandiabanken återigen hamnar i topp tre.

Under kvartalet har vi varit aktiva i samhällsdebatten och bidragit med kunskap genom rapporterna *Pensionsskulden i Sveriges kommuner och regioner* och *Sveriges sjukaste yrke*. Rapporterna visar, bland annat, att pensionsskulderna fortsätter öka i kommuner och regioner respektive att psykisk ohälsa blir en allt vanligare orsak till långtidssjukskrivningar.

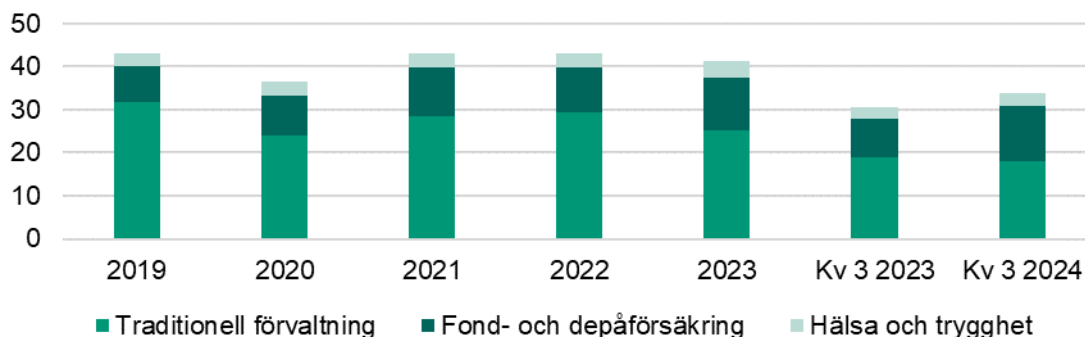
Då Skandia är ett kundägt bolag fördelas allt överskott till våra kunder, som också är våra ägare. Vi har ett långsiktigt perspektiv för att skapa hållbart värde för våra intressenter – och trygghet för generationer. Vi har en stark finansiell ställning och vårt erbjudande inom pension, sparande, banktjänster samt hälsa och trygghet är starkt. Jag är tacksam för alla medarbetares engagemang och insatser, det är nyckeln till vår fortsatta utveckling och det som gör att vi fortsätter vara det ledande pensionsbolaget.

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.

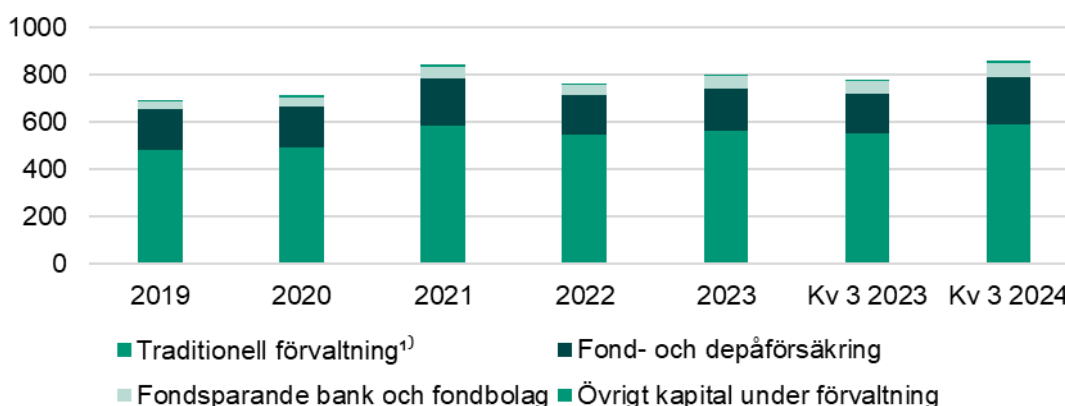
Koncern

Premier, MDR SEK



Inbetalda premier ökade under perioden januari – september 2024 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 18,2 miljarder kronor, för sparande i fond- och depåförsäkring till 12,7 miljarder kronor samt för hälsa och trygghet till 3,1 miljarder kronor.

Tillgångar under förvaltning, MDR SEK

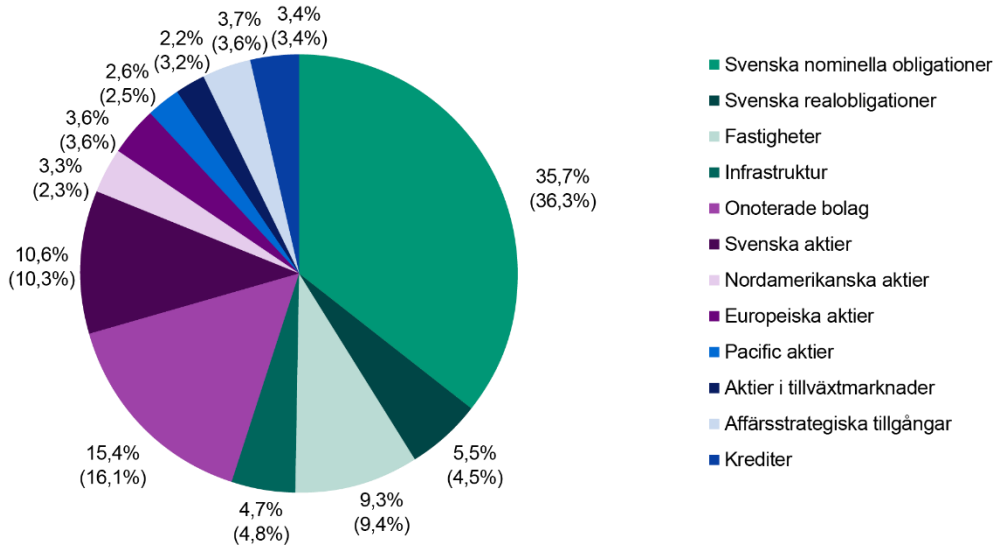


Utvecklingen på världens finansmarknader har under januari – september 2024 varit positiv, främst präglad av sjunkande inflationstakt och högre förväntan på den ekonomiska utvecklingen. Koncernens tillgångar under förvaltning ökade med 56 miljarder kronor under perioden januari – september 2024 jämfört med årsskiftet.

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

Skandia Liv (traditionell förvaltning)

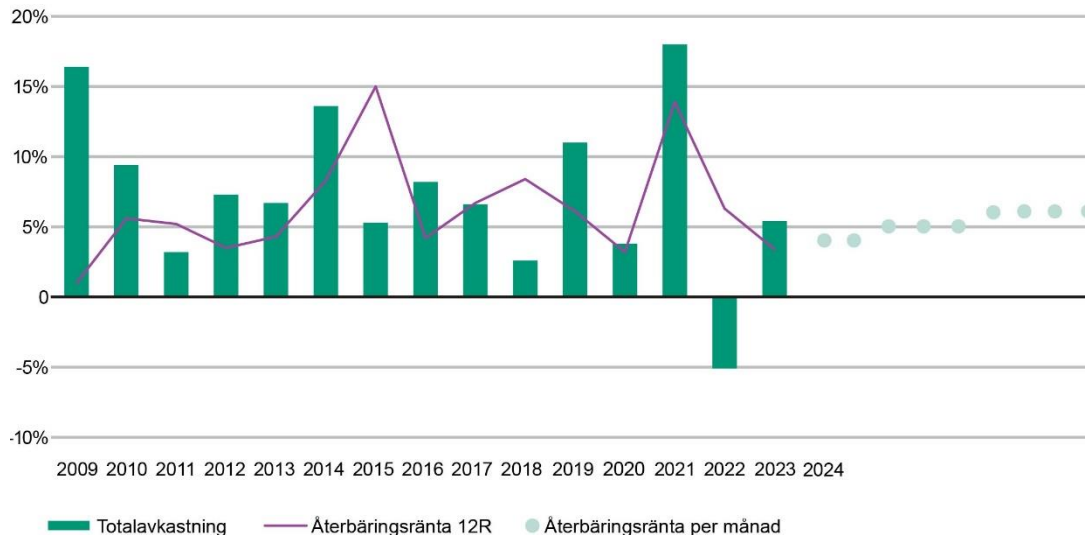
Tillgångsfördelning i den traditionella livportföljen ¹⁾



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

Totalavkastningen i den traditionella livportföljen uppgick till 6,8 procent under perioden januari – september 2024. Noterade aktier utgjorde bästa tillgångsslag med en avkastning på 16,0 procent under perioden, onoterade bolag hade en avkastning på 5,5 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-sep	jan-sep	jan-dec
Koncern			
Premier, MSEK ¹⁾	33 946	30 642	41 267
Tillgångar under förvaltning, MSEK ²⁾	860 412	781 066	804 341
Skandias livbolag			
Premier, MSEK ¹⁾	19 959	20 625	27 623
Förvaltad kapital, MSEK ³⁾	621 330	579 856	591 510
Solvenskvot, %	179	203	187
Solvensgrad, % ⁴⁾	205	214	201
Förvaltningskostnadsprocent ⁵⁾	0,37	0,39	0,40
Förvaltningskostnadsprocent inklusive kapitalförvaltningskostnader ⁵⁾	0,40	0,42	0,43
<i>Skandia Liv (traditionell förvaltning)</i>			
Förvaltad kapital, MSEK	610 557	570 255	581 386
Totalavkastning, % ⁶⁾	6,8	2,7	5,4
Totalavkastning femårsgenomsnitt, %	5,9	5,2	6,3
Återbäringsränta, % ⁷⁾	6,0	4,0	3,4
Kollektiv konsolideringsgrad, % ⁸⁾	108	103	104
Skandias fondförsäkringsbolag			
Premier, MSEK ¹⁾	13 987	10 017	13 644
Tillgångar under förvaltning, MSEK ²⁾	202 041	171 739	179 473
Skandiabanken			
Bolånevolym, MSEK	107 643	100 099	102 001
Total kapitalrelation, % ⁹⁾	20,1	20,5	20,8
Kärnprimärkapitalrelation, % ¹⁰⁾	18,5	18,8	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. För perioderna jan-sep 2024 och jan-sep 2023 avses återbäringsräntan vid periodens utgång. För perioden 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 hälsojourer 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 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 :