

Vikten av pensionsplanering och pensionskapitalets roll i samhället

Mattias Munter

Pensionsekonom och Kommunikationschef

Oktober 2023



skandia :

Samhällsutmaningar som ligger nära vår affär och vårt värdeskapande



Otillräckligt
sparande för
ett långt och
aktivt liv



Ökande
kostnader
för ohälsa



Ökande behov
av investeringar
i samhället

Samhällsutmaningar som ligger nära vår affär och vårt värdeskapande



Otillräckligt
sparande för
ett långt och
aktivt liv



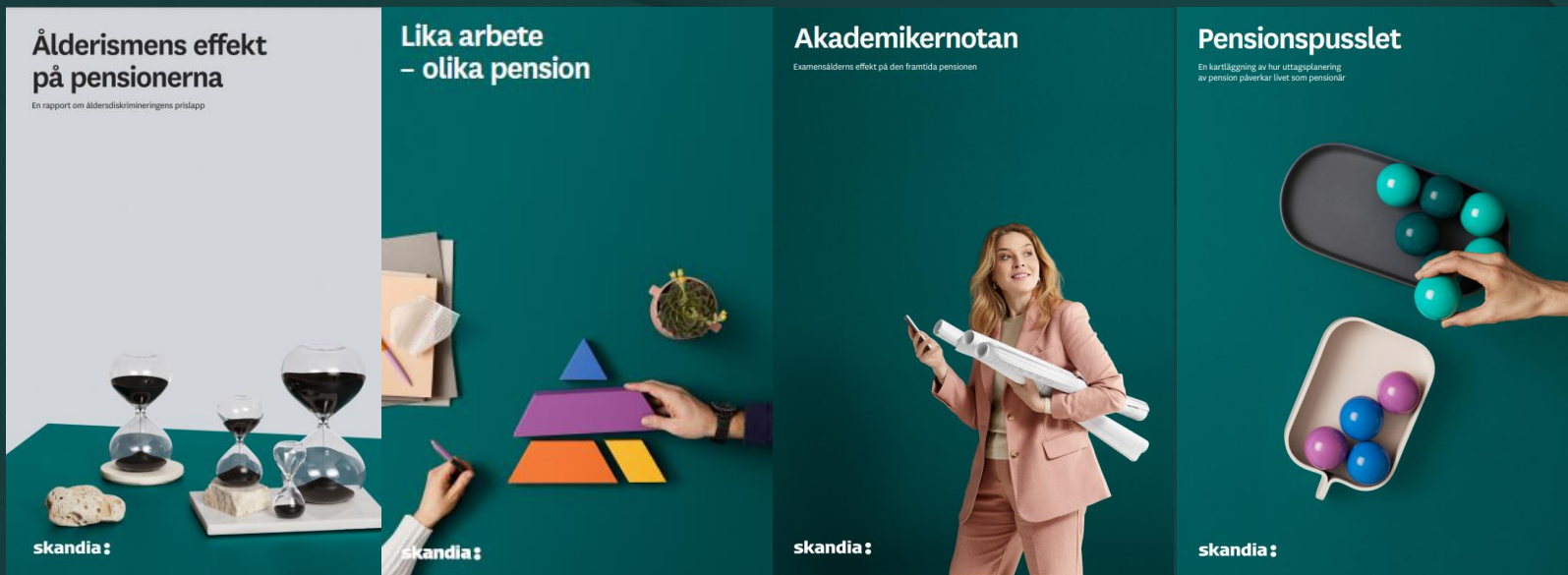
Ökande
kostnader
för ohälsa



Ökande behov
av investeringar
i samhället

Skandia och pensionsfrågan

Studier för att sprida kunskap, belysa utmaningar och bidra med konstruktiva förslag



Pensionsplanering

Pensionspusslet

En kartläggning av hur uttagsplanering av pension påverkar livet som pensionär



skandia:

- Fyra av tio valde enligt Pensionsmyndigheten utbetalningstid på tio år eller kortare för huvuddelen av sin tjänstepension (2021)
- ”Det finns idag en stor flexibilitet i hur man kan ta ut sin tjänstepension, vilket i grunden är bra. Men att helt på egen hand planera pensionsuttagen kan vara svårt och det finns fallgropar. Det handlar om att planera för ett långt och aktivt liv på ett klokt sätt”



skandia:

Pensionsplanering – livslängden som faktor

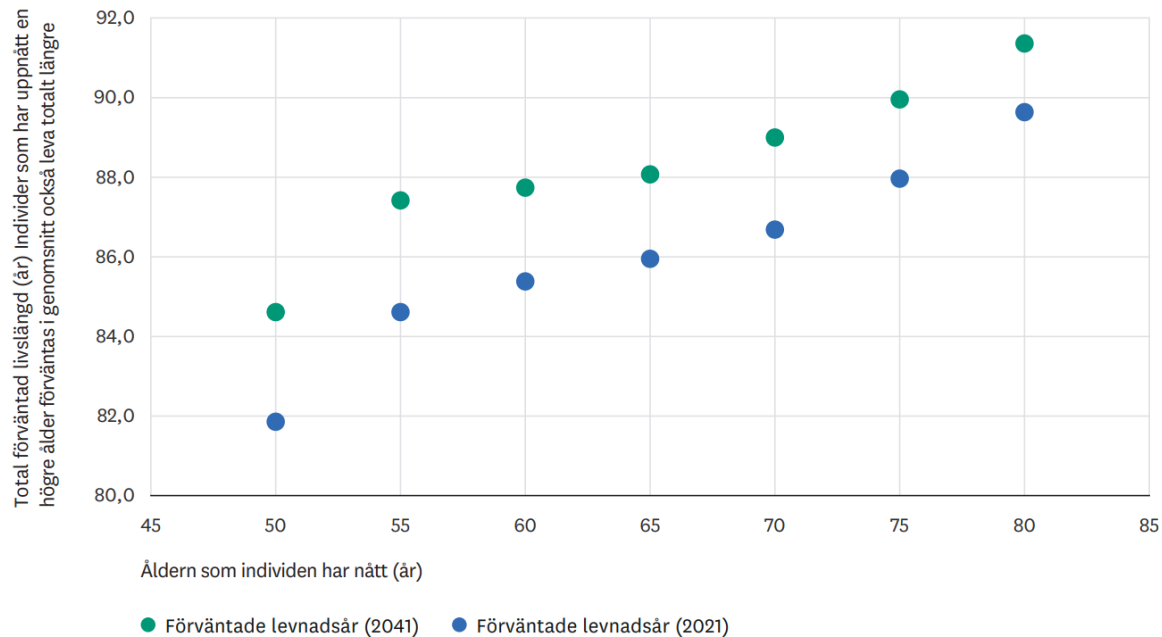
Pensionspusslet

En kartläggning av hur uttagsplanering av pension påverkar livet som pensionär



skandia:

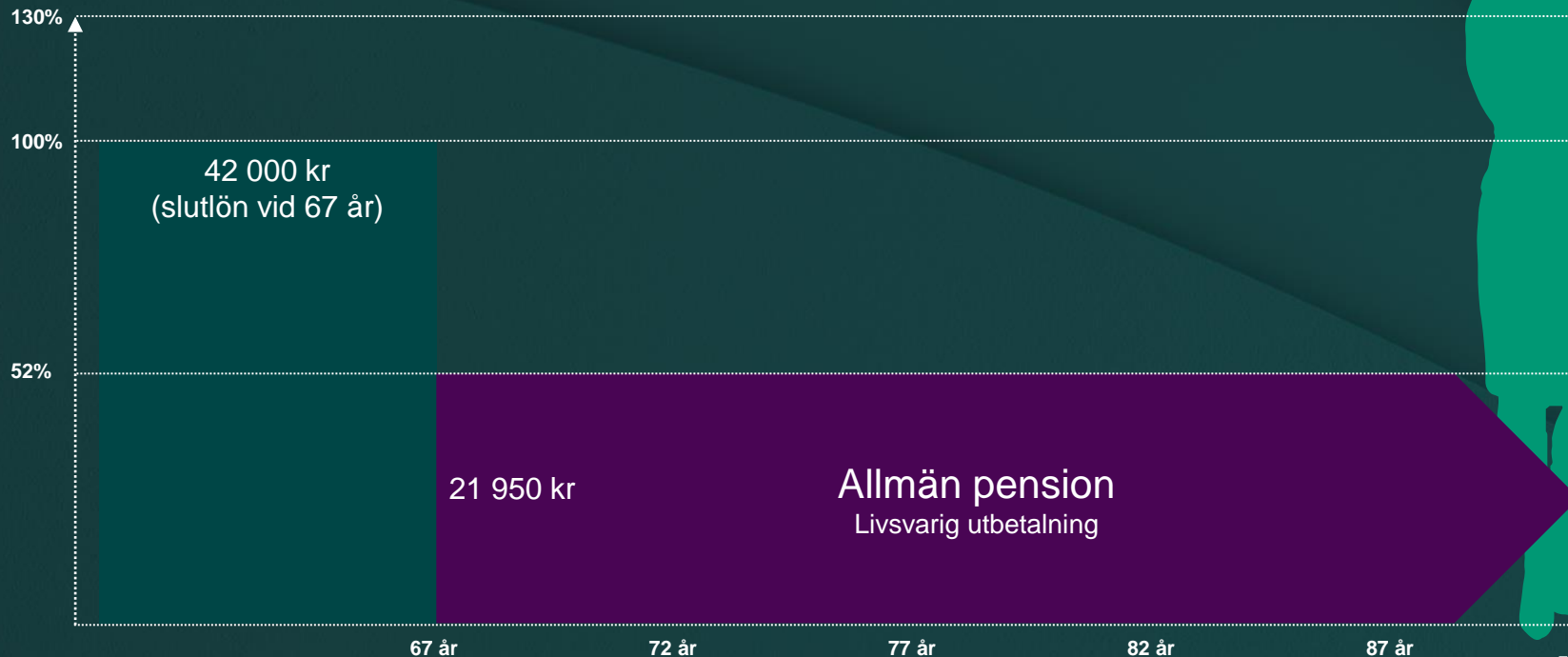
Figur 1. Sambandet mellan ålder och förväntade levnadsår.
Så många år förväntas en individ som har levt ett visst antal år totalt leva



skandia:

Pensionsplanering i praktiken

Typfall, kommunalt anställd, född 1963



Pensionsplanering - fallgropar

Typfall, kommunalt anställd, född 1963



Pensionsplanering för ett långt och aktivt liv

Typfall, kommunalt anställd, född 1963



Vad saknar kunderna för bättre pensionsplanering?

Pensionspuslet

En kartläggning av hur uttagsplanering av pension påverkar livet som pensionär



skandia :

- Möjlighet att pausa tjänstepension
- Möjlighet till delflytt av tjänstepension
- Sparform för privat pensionssparande

skandia :

Samhällsutmaningar som ligger nära vår affär och vårt värdeskapande



Otillräckligt
sparande för
ett långt och
aktivt liv



Ökande
kostnader
för ohälsa



Ökande behov
av investeringar
i samhället

Pensionskapitalets möjliga nyckelroll



Storlek på kapital



Långsiktigt riskkapital



Traditionell förvaltning särskilt lämpligt



Skandia Liv

 Tryggt

 Enkelt

 Garanterat

God historisk avkastning

Återbäringen för de senaste 15 åren har i genomsnitt varit 6,2%.

Allt överskott går till dig

Skandia Liv är en trygg sparform där allt överskott går till dig som kund.

Unika placeringsmöjligheter

Tillgång till unika placeringar, t.ex. infrastruktur och spännande onoterade bolag.

Trygghet med garanti

Med Skandia Liv garanteras du ett visst utbetalningsbelopp.

Bidra till hållbar utveckling

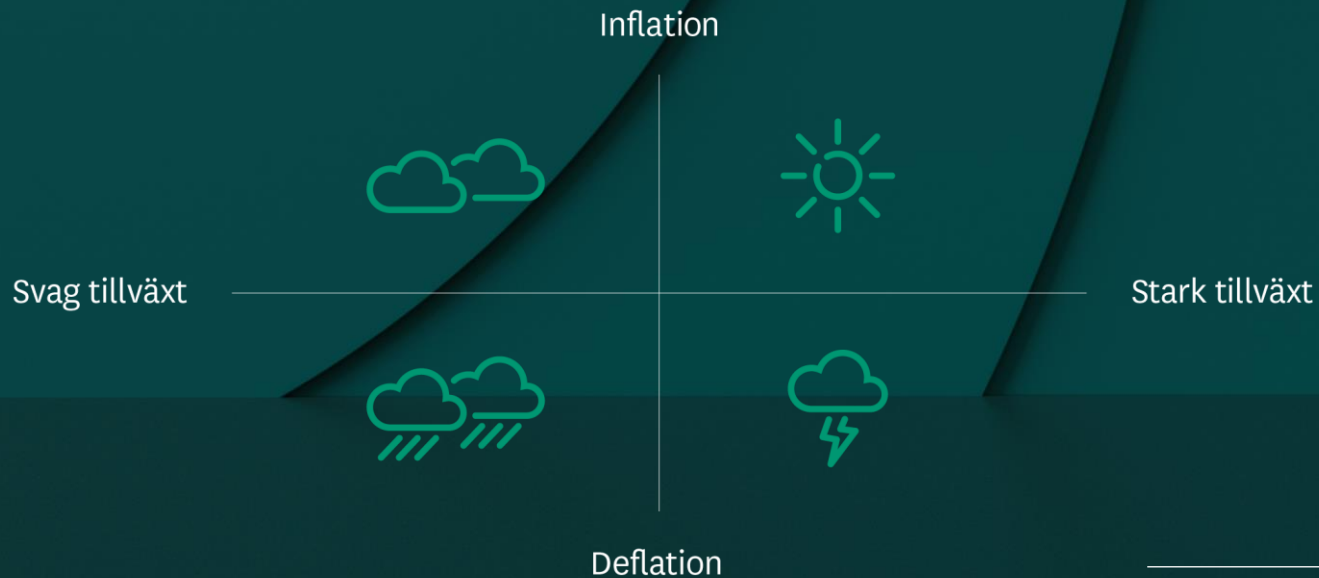
Investeringarna görs med ansvar och för att bidra till en hållbar utveckling.



Skandia Liv
Räntor
Aktier
Fastigheter
Onoterade bolag

Affärsstrategiska tillgångar
Infrastruktur
Krediter

Skandia Liv - en portfölj för alla väder



Skandia Liv
Räntor
Aktier
Fastigheter
Onoterade bolag

Affärsstrategiska tillgångar
Infrastruktur
Krediter

Exempel på alternativa investeringar



- Investering via svenska förvaltaren Creandum redan 2008
- Unik tillväxtresa under 10 år med avkastning på ca 50 x pengarna



- Ca 1 miljard investerat i 4 svenska vindkraftparker
- Gemensamt bolag för att sälja el från vindkraft
- Försörjer 76.000 hushåll
- Tilläggsinvesterat 2022 i batterikapacitet för att skapa "hybridparker"



- Delfinansierat 600 miljoner kronor via obligationer utgivna av Käppalaförbundet
- Renar vatten för 11 kommuner
- Verket tar även tillvara på näring och energi från avloppsvattnet och återför slam, biogas och värme till samhällets kretslopp

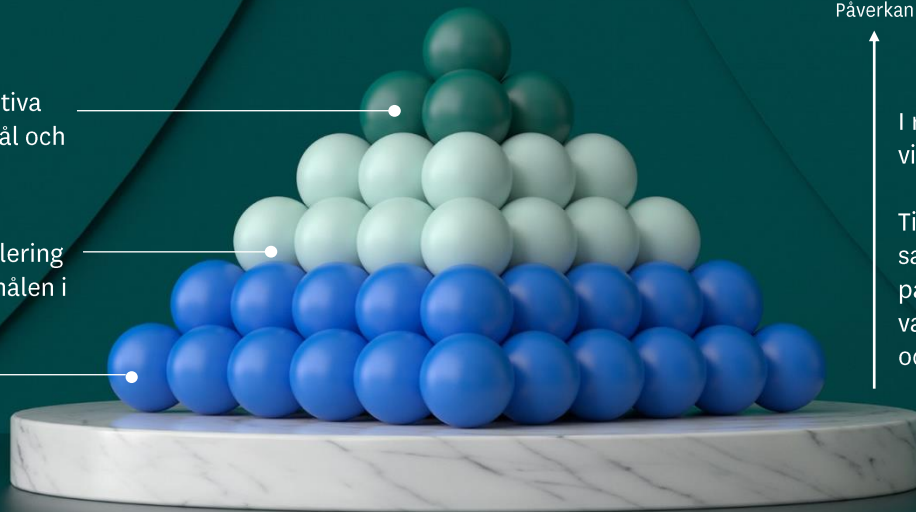
Ansvarsfulla och hållbara investeringar

Vi väljer in, väljer bort och påverkar

Lösningssinvesteringar - bidrar till positiva effekter där FN:s globala hållbarhetsmål och målen i Parisavtalet är vägledande

Hållbara investeringar - tydligare profilering mot FN:s globala hållbarhetsmål och målen i Parisavtalet

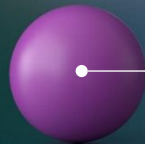
Ansvarsfulla investeringar - bottnar i internationellt vedertagna normer och riktlinjer, som FN:s Global Compact



Påverkan

I rollen som ägare och investerare kan vi driva positiv förändring.

Tillsammans med våra samarbetspartners genomförde vi 2022 påverkansaktiviteter på runt 600 bolag, varav cirka 50% av aktiviteterna i miljö- och klimatfrågor (gäller fond och Liv)



Vi väljer bort



Femte året
i rad..