

Skandia Liv i siffror

2024-11-30

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

5,2%

TOTALAVKASTNING

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

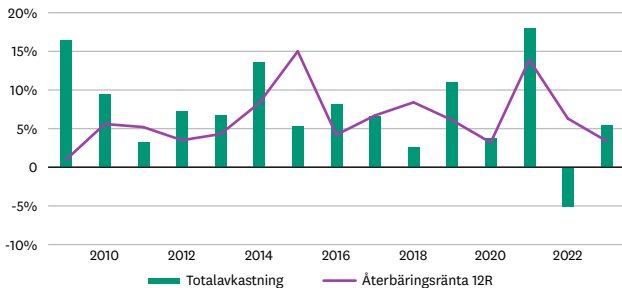
Under året t.o.m. 2024-11-30

7,6%

Senaste 12 månaderna

9,2%

HISTORISK TOTALAVKASTNING OCH ÅTERBÄRINGSRÄNTA



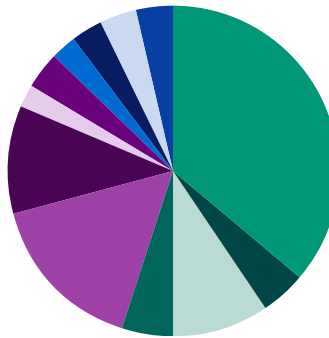
Denna uppdateras endast årligen efter att årets totalavkastning samt återbäringsränta blivit publika.

KAPITALFÖRVALTNINGEN KOMMENTERAR

Under november avkastade Skandias Livportfölj 1,3 % och 7,6 % hittills i år. En av de högsta avkastningarna under månaden hade tillgångsslaget onoterade bolag. Skandia Liv är en av Nordens största förvaltare inom onoterade bolag [private equity]. Dessa bolag är inte börsnoterade och är därmed svårare för privatpersoner att investera i. Skandia investerar främst i fonder som förvaltas av marknadsledande specialister. Fonderna placerar i både etablerade företag med utvecklingspotential och nyare, snabbväxande företag. Skandia Livs placeringar sprids på stort antal onoterade bolag, där ca 70 % är i Nordamerika. Under de senaste 5 och 10 åren har Skandias investeringar i onoterade bolag gett klart högre avkastning än globala börsnoterade aktier.

PORTFÖLJENS FÖRDELNING

2024-09-30



Kategori	Procent
Sv nominella obligationer	35,7 %
Realobligationer	5,5 %
Fastigheter	9,3 %
Infrastruktur	4,7 %
Onoterade bolag	15,4 %
Svenska aktier	10,6 %
Nordamerikanska aktier	3,3 %
Europeiska aktier	3,6 %
Pacific aktier	2,6 %
Aktier i tillväxtmarknader	2,2 %
Affärsstrategiska tillgångar	3,7 %
Krediter	3,4 %

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:

612 638 MSEK

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

Solvensgrad: 204 %

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