

Helårsöversikt

Januari – december 2020



skandia:

Helårsöversikt Skandia

Nyckeltal januari – december 2020 (motsvarande period 2019 inom parentes):

Koncern/Livbolag

- Premier i koncernen uppgick till 36,5 (43,2) miljarder kronor.
- Tillgångar under förvaltning för koncernen uppgick till 714 (692) miljarder kronor.
- Totalt förvaltad kapital i livbolaget uppgick till 519 (508) miljarder kronor.
- Solvensgraden i livbolaget uppgick till 171 (175) procent.

Enligt våra erbjudanden¹⁾

Traditionell förvaltning

- Totalt förvaltad kapital i den traditionella livportföljen uppgick till 509 (498) miljarder kronor.
- Totalavkastningen uppgick till 3,8 (11,0) procent. Femårsgenomsnittet uppgick till 6,4 procent.
- Under 2020 fick kunderna 14 (24) miljarder kronor tillfört sitt försäkringskapital²⁾ i form av återbäring, motsvarande en genomsnittlig återbäringsränta om 3,2 procent.
- Kollektiva konsolideringsgraden uppgick till 110 (110) procent.

Fondsparande

- Tillgångar under förvaltning i fond- och depåförsäkring uppgick till 173 (170) miljarder kronor.

Hälsa och trygghet

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

Bank

- Bolånevolymen uppgick till 75,8 (70,7) miljarder kronor.



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

2) Försäkringskapitalet är inte garanterat och kan både öka och minska över tiden.

Avkastning om 3,8 procent och 14 miljarder till kunderna

2020 började med kraftiga nedgångar på världens ekonomier och börser till följd av corona, men har sedan präglats av återhämtning. Avkastningen i vår traditionella livportfölj uppgick till 3,8 procent där aktier och onoterade bolag utvecklades bäst.

2020 präglades av coronaviruset som lett till ett enormt mänskligt lidande. Även världens ekonomier och de finansiella marknaderna påverkades kraftigt. I början på året föll världens aktiemarknader mycket på kort tid. Många länder stängde ner sina samhällen och det rädde en stor osäkerhet kring virusets konsekvenser för individen, ekonomin och de finansiella marknaderna. Resten av året präglades av återhämtning, både i ekonomin och på börserna, även om många länder drabbades av en andra våg under hösten. Penning- och finanspolitiken har varit stöttande och vaccinering har påbörjats. Årets avkastning i den traditionella livportföljen uppgick till 3,8 procent. Av tillgångarna i portföljen utvecklades aktier och onoterade bolag bäst, där svenska aktier steg med cirka 17 procent och onoterade bolag med cirka 7 procent. Även fastigheter och delar av vår ränteportfölj steg i värde.



Till följd av återhämtningen mot slutet av året höjdes återbäringsräntan den 1 november på vår traditionella förvaltning från 3 till 4 procent. Vi har vidare delat ut 14 miljarder kronor i återbärning till våra sparare i den traditionella livportföljen, motsvarande en genomsnittlig återbäringsränta om 3,2 procent för året. Under en 15-års period är den genomsnittliga återbäringsräntan 6,0 procent. Att ge våra kunder en god och varaktig avkastning samt återbärning även under detta speciella år som kantats av oroliga tider är glädjande. Det totala premieinflödet fortsatte att minska under fjärde kvartalet, mycket till följd av en försvagad konjunktur och volatilitet på världens börser. Föregående års premieinflöde var exceptionellt starkt inom traditionell förvaltning och drevs främst av dåvarande högkonjunktur med hög avkastning och hög återbäringsränta.

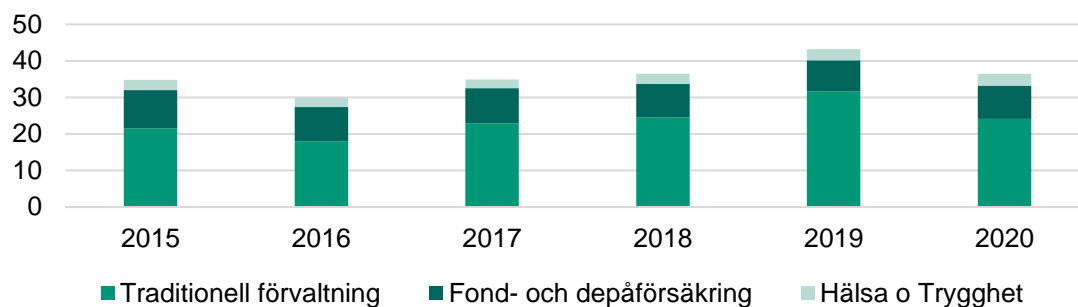
Vi fortsätter att utveckla våra erbjudanden med hållbarhet i fokus och söker aktivt efter lönsamma och klimatsmarta investeringar som gynnar både våra pensionssparare och vår planet. Som en del i detta investerade vi under fjärde kvartalet 365 miljoner kronor i en vattenobligation utfärdad av Nordiska investeringsbanken. Vidare har vi investerat 1 miljard kronor i tåginfrastruktur via en obligation utfärdad av samarbetsorganet Eurofirma. Obligationen syftar till att erbjuda kostnadseffektiv finansiering och stärka incitamenten att modernisera Europas tågtrafik. Under kvartalet har Skandia fått flera utmärkelser som vi är stolta över. Svenskt kvalitetsindex presenterade resultatet för försäkringsbranschen där vi vinner kategorin tjänstepension för tredje året i rad och får bra betyg av våra privatkunder. Det är ett bevis på att vi lyckats leverera kundnöjdhet i toppklass även under detta turbulenta år. Inom hållbarhet får Skandia återigen det högsta betyget när Söderberg & Partners analyserar pensionsbolagens hållbarhetsarbete, vilket är ett kvitto på att vårt ambitiösa hållbarhetsarbete lönar sig.

Året har varit speciellt till följd av coronapandemin som lett till oroligheter och volatilitet. Trots detta har vi skapat stabil och god avkastning till våra ägare och kunder. När vi nu går in 2021, fortfarande präglad av pandemin, fortsätter vi att stötta våra kunder och att vara en trygg partner. Vi fortsätter att ta ansvar för att säkerställa god avkastning, bidra till ett hållbart värdeskapande och skapa trygghet för generationer.

Frans Lindelöw
Koncernchef och vd

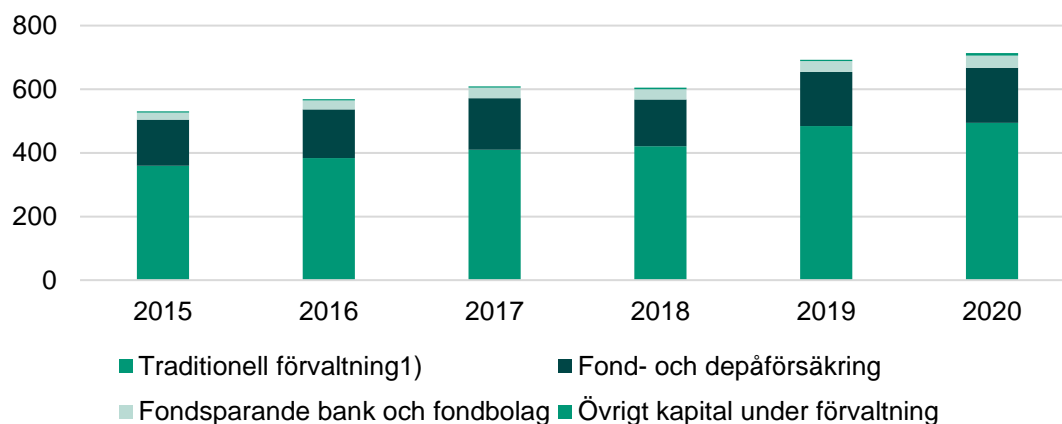
Koncern

Premier, MDR SEK



Inbetalda premier är 16 procent lägre jämfört med föregående år. Premieinflödet till traditionell förvaltning har återgått till mer normala nivåer från ett starkt 2019 till följd av en försvagad konjunktur och volatilitet på världens börser och även coronapandemin påverkar premierna negativt. Premierna för sparande i traditionell förvaltning uppgick till 24,1 miljarder kronor, fond- och depåförsäkring till 9,1 miljarder kronor och hälsa och trygghet till 3,2 miljarder kronor.

Tillgångar under förvaltning, MDR SEK

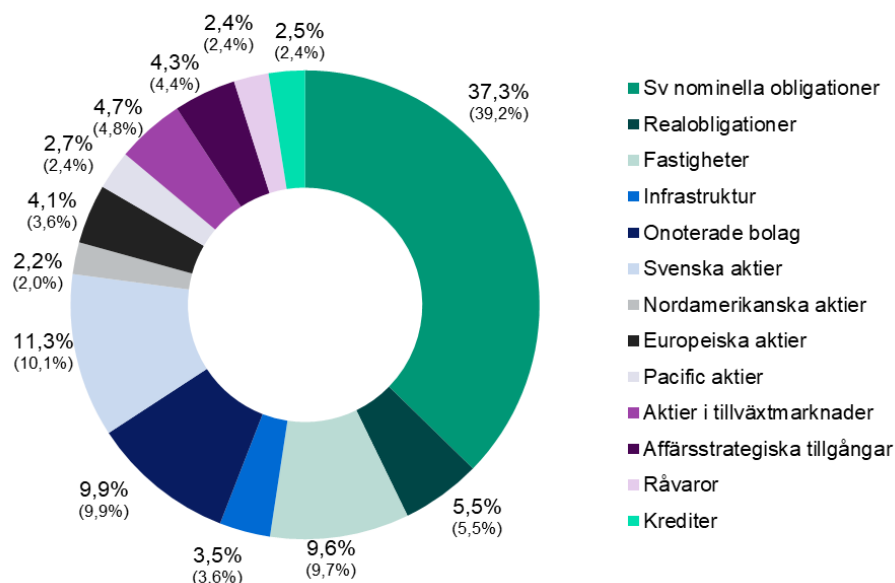


Koncernens tillgångar under förvaltning ökade med 22 miljarder kronor under året, främst som en följd av att världens aktiebörser utvecklats positivt. Den traditionella livportföljen har haft en trygg och stabil utveckling trots ett år med oro och volatilitet på världens finansiella marknader.

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

Traditionell förvaltning

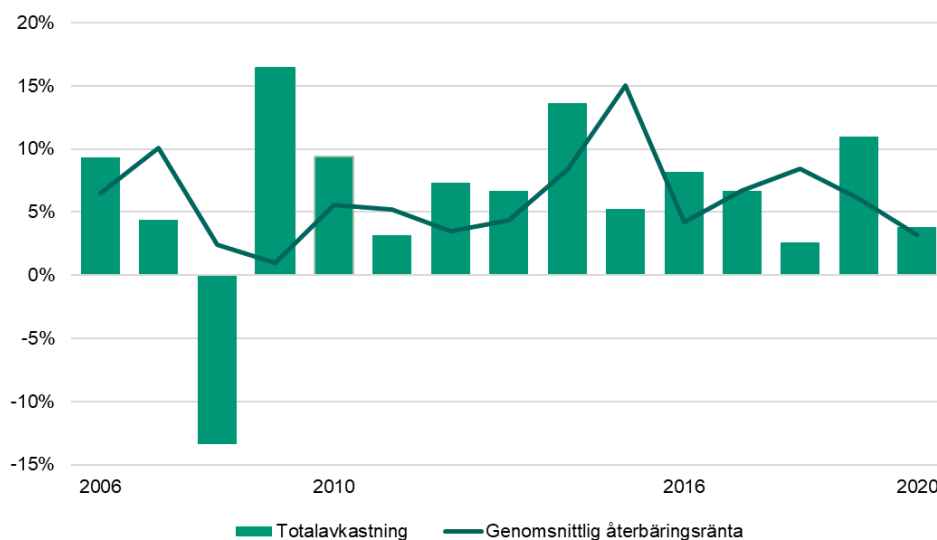
Tillgångsfördelning i den traditionella livportföljen¹⁾



1) Jämförelsesiffror för tredje kvartalet 2020 står inom parentes.

Årets totalavkastning i den traditionella livportföljen uppgick till 3,8 procent. Av tillgångarna i portföljen bidrog svenska aktier med 1,5 procentenheter och noterade bolag med 0,6 procentenheter.

Aterbäringsränta och totalavkastning traditionell förvaltning



Grafen visar hur den traditionella förvaltningen presterat över tid. Under perioden 2006-2020 var den genomsnittliga återbäringsräntan 6,0 procent. I slutet av 2020 var återbäringsräntan 4,0 procent. Totalavkastningen visar om portföljens tillgångar minskat eller ökat i värde, medan återbäringsräntan fördelar avkastningen över en längre period för att ge en jämn och trygg utveckling av sparandet.

Nyckeltalstabell

	2020	2019
	Jan-dec	Jan-dec
Koncern		
Premier, MSEK ¹⁾	36 451	43 218
Tillgångar under förvaltning, MSEK ²⁾	713 981	692 418
Skandias livbolag		
Premier, MSEK ¹⁾	26 170	33 608
Förvaltad kapital, MSEK ³⁾	519 344	507 927
Solvenskvote, % ⁴⁾	435	465
Solvensgrad, % ⁵⁾	171	175
Förvaltningskostnadsprocent ^{6,12)}	0,81 (0,40)	0,41
Förvaltningskostnadsprocent inklusive kapitalförvaltningskostnader ^{6,12)}	0,84 (0,43)	0,44
<i>Traditionell förvaltning</i>		
Förvaltad kapital, MSEK	509 428	498 289
Totalavkastning, % ⁷⁾	3,8	11,0
Totalavkastning femårsgenomsnitt, %	6,4	6,7
Genomsnittlig återbäringsränta, % ⁸⁾	3,2	6,1
Kollektiv konsolideringsgrad, % ⁹⁾	110	110
Skandias fondförsäkringsbolag		
Premier, MSEK ¹⁾	10 281	9 610
Tillgångar under förvaltning, MSEK ²⁾	173 249	170 110
Skandiabanken		
Bolånevolym, MSEK	75 847	70 694
Total kapitalrelation, % ¹⁰⁾	20,7	21,9
Kärnprimärkapitalrelation, % ¹¹⁾	18,5	19,5

- 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) Solvenskvoten avser summan av Skandias livbolags kapitalbas i relation till kapitalkrav för övrig livförsäkring (i enlighet med Solvens 2) och kapitalbasen i relation till kapitalkrav (i enlighet med Solvens 1) för tjänstepensionsverksamhet.
- 5) Ett mått på värdet av Skandias livbolags tillgångar i förhållande till åtaganden enligt försäkringsavtal.
- 6) Driftskostnader, exklusive respektive inklusive kapitalförvaltningskostnader, i förhållande till genomsnittligt förvaltad kapital.
- 7) I enlighet med Svensk Försäkrings rekommendationer.
- 8) Räntesats som används för att fördela bolagets överskott. Avser genomsnittlig återbäringsränta för helåret.
- 9) Enligt retrospektivmetoden. Relationen mellan värdet av tillgångarna och kundernas samlade försäkringskapital.
- 10) Kapitalbas i förhållande till riskvägda tillgångar.
- 11) Kärnprimärkapital i förhållande till riskvägda tillgångar.
- 12) Siffror inom parentes exklusive engångsnedskrivning av förutbetalda anskaffningskostnader i Q4 2020 om 2 068 MSEK.

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 Skandias affärsmodell för att skapa värde för ägare och kunder. Attraktiva erbjudanden med god avkastning och konkurrenskraftiga priser är avgörande för Skandias förmåga att skapa och behålla långsiktiga kundrelationer. Härigenom skapar vi hållbart värde och ekonomisk trygghet för våra ägare och kunder.

Vår affärsmodell är baserad på att erbjuda lösningar på de utmaningar som ägare, kunder och samhälle står inför. Utmaningar som lågt pensionssparande, höga ohälsotal och behov av samhällsinvesteringar. Det kommer vi att fortsätta att jobba för.



Traditionell förvaltning

Traditionell förvaltning är ett tryggt och enkelt alternativ för långsiktigt sparande. Skandia förvaltar pengarna och ger en garanti om minsta framtida utbetalning. Kunder med traditionell förvaltning får också ta del av överskottet. Sparformen ger möjlighet till god avkastning till låg kostnad utan att kunden själv behöver lägga tid på att aktivt placera sitt sparande.



Fondsparande

Skandia erbjuder fond- och depåförvaltning som en del av tjänstepensionserbjudandet men även för andra typer av sparande inom både bank- och försäkringslösningar. Fonderbjudandet bygger på att det ska vara enkelt och prisvärt att placera i fonder av god kvalitet och med ett brett utbud, anpassat till våra kunders olika behov.



Hälsa och trygghet

Skandia erbjuder ekonomisk trygghet vid olycka, sjukdom eller dödsfall genom sjuk-, olycksfalls- och livförsäkringar. För våra företagskunder och deras anställda har vi också verktyg för att tidigt fånga upp ohälsa och bidra till en sund livsstil. På så sätt kan vi bidra till att företagen blir mer hållbara genom att undvika sjukskrivningar och kostnader som uppstår därav. Skandia erbjuder också privatvårdsförsäkring för rätt vård i rätt tid.



Bank

Skandia erbjuder bolån och tjänster för kundernas vardagsekonomi genom en fullsortimentsbank som vänder sig till privatmarknaden. Kunder har möjlighet att sköta sin vardagsekonomi och sitt sparande på Skandia.se och i Skandias mobilapplikation. Skandia har även en kundservice där kunder kan nå banken via telefon och chatt.

Utav våra erbjudanden erbjuds Traditionell förvaltning av Skandias livbolag (Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt). Fondsparande av Skandias fondförsäkringsbolag (Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ.)), Skandiabanken (Skandiabanken Aktiebolag (publ)) och Skandias fondbolag (Skandia Fonder AB). Hälsa och trygghet av Skandias livbolag och Skandias fondförsäkringsbolag. Banktjänster 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 700 miljarder kronor under förvaltning. Vi låter pengarna jobba på ett sätt som ger bra avkastning åt våra närmare 1,8 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 :