

Delårsöversikt

Januari – juni 2023



skandia:

Delårsöversikt Skandia

Nyckeltal januari – juni 2023 (motsvarande period 2022 inom parentes):

Koncern/Livbolag

- Premier i koncernen uppgick till 21,0 (22,8) miljarder kronor.
- Tillgångar under förvaltning för koncernen uppgick till 797 miljarder kronor, jämfört med 765 miljarder kronor vid årsskiftet.
- Totalt förvaltad kapital i livbolaget uppgick till 586 miljarder kronor, jämfört med 574 miljarder kronor vid årsskiftet.
- Solvensgraden i livbolaget uppgick till 213 procent, jämfört med 212 procent vid årsskiftet.

Enligt våra erbjudanden¹⁾

Traditionell förvaltning

- Totalt förvaltad kapital i den traditionella livportföljen uppgick till 576 miljarder kronor, jämfört med 564 miljarder kronor vid årsskiftet.
- Totalavkastningen uppgick till 3,1 (-4,8) procent under årets första halvår. Femårsgenomsnittet uppgick till 5,6 procent.
- Kollektiva konsolideringsgraden uppgick till 104 procent, jämfört med 102 procent vid årsskiftet.

Fondsparande

- Tillgångar under förvaltning i fond- och depåförsäkring uppgick till 180 miljarder kronor, jämfört med 166 miljarder kronor vid årsskiftet.

Hälsa och trygghet

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

Bank

- Bolånevolymen uppgick till 98,4 miljarder kronor, jämfört med 95,0 miljarder kronor vid årsskiftet.



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

Stabil avkastning och ett ansvarsfullt företagande för hållbart värdeskapande

Första halvåret 2023 har präglats av stigande räntor och hög inflation, vilket har påverkat både oss som bolag och våra kunder. Vi har en långsiktig investeringsstrategi och en bra riskspridning i livportföljen, och avkastningen första halvåret har varit stabil. Vi höjde också återbäringsräntan på kundernas traditionellt förvaltade försäkringskapital till 4 procent från och med den 1 juni.



Totalavkastningen för Skandia Liv (traditionell förvaltning) uppgick till 3,1 procent första halvåret 2023, jämfört med en avkastning på -4,8 procent det första halvåret i fjol¹⁾. Av tillgångarna i livportföljen har noterade aktier haft bäst utveckling. Den svagare svenska kronan har inneburit att placeringarna i framför allt utländska aktier har utvecklats väl. Vi sprider riskerna över många olika tillgångsslag, där vi kombinerar en långsiktig god avkastning med ett sunt risktagande. Skandias livportfölj är sammansatt för att stå stadigt i alla väder.

Vår uppgift är att förvalta och fördela vinsten till våra ägare, som även är våra kunder. Genom våra investeringar strävar vi också efter att skapa samhällsnytta samt bidra positivt till klimatomställningen i linje med Parisavtalet. Vi fortsätter att realisera vår klimatfärdplan, där vi ska minska våra fossila innehav med 75 procent samt fördubbla våra gröna investeringar i den traditionella livportföljen fram till 2025, jämfört med 2018. Vidare ska Skandia investera 40 miljarder kronor i klimatinvesteringar till 2030, exempelvis i grön infrastruktur.

Skandiabanken har haft god tillväxt i både sparande- och bolånevolymer under första halvåret, och tar även marknadsandelar inom bolån; ett kvitto på att modellen med transparenta och förhandlingsfria bolån fortsätter vara framgångsrik. Andra kvartalet lanserade banken nya mobila betalösningar, vilka gör det lättare för kunderna att betala med exempelvis mobil eller smartklocka.

Skandia har ett långtgående samhällsengagemang, och i samhällsdebatten lyfter vi frågor som är viktiga för våra kunder och ägare. Under det andra kvartalet har vi bland annat kartlagt hur en tidig pension slår mot plånboken och hur ett eget sparande kan kompensera för färre yrkesverksamma år, samt släppt vår årliga undersökning om bostadsmarknaden för unga där vi föreslår införandet av en amorteringstrappa. Vi adresserar även viktiga frågor såsom hur pensionskapital och långsiktiga investeringar kan vara en lösning för infrastrukturutmaningar som exempelvis energi.

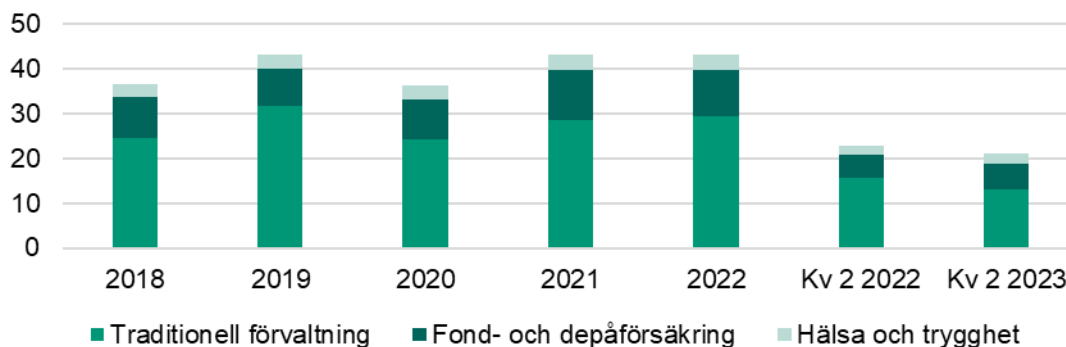
Vi fortsätter vår transformation av försäkringsverksamheten, och investerar för att ytterligare effektivisera Skandia, förbättra kundupplevelsen och ha en stark närvaro i alla kanaler. Vårt starka och breda erbjudande inom traditionell förvaltning, fonder, hälso- och trygghetstjänster samt banktjänster, uppskattas av våra kunder. Våra medarbetares engagemang och insatser fortsätter bygga en god kundupplevelse. Tillsammans verkar vi för långsiktig kundnytta, med god avkastning och ett hållbart affärsvärde för att skapa trygghet för generationer.

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.

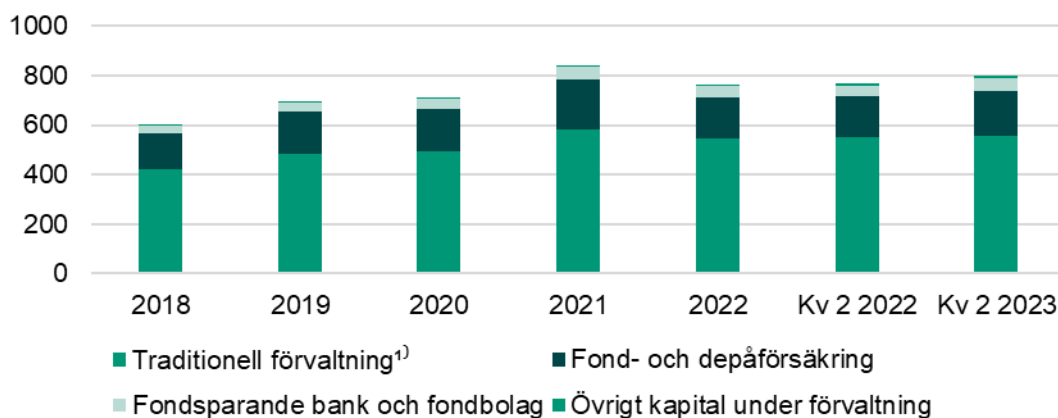
Koncern

Premier, MDR SEK



Inbetalda premier minskade under första halvåret med 8 procent jämfört med föregående år. Inbetalningarna ökade till sparande med fond- och depåförvaltning och till hälsa och trygghet men minskade till sparande i traditionell förvaltning. Premierna för sparande i traditionell förvaltning uppgick till 13 miljarder kronor, sparande i fond- och depåförsäkring till 5,9 miljarder kronor och hälsa och trygghet till 2,1 miljarder kronor.

Tillgångar under förvaltning, MDR SEK

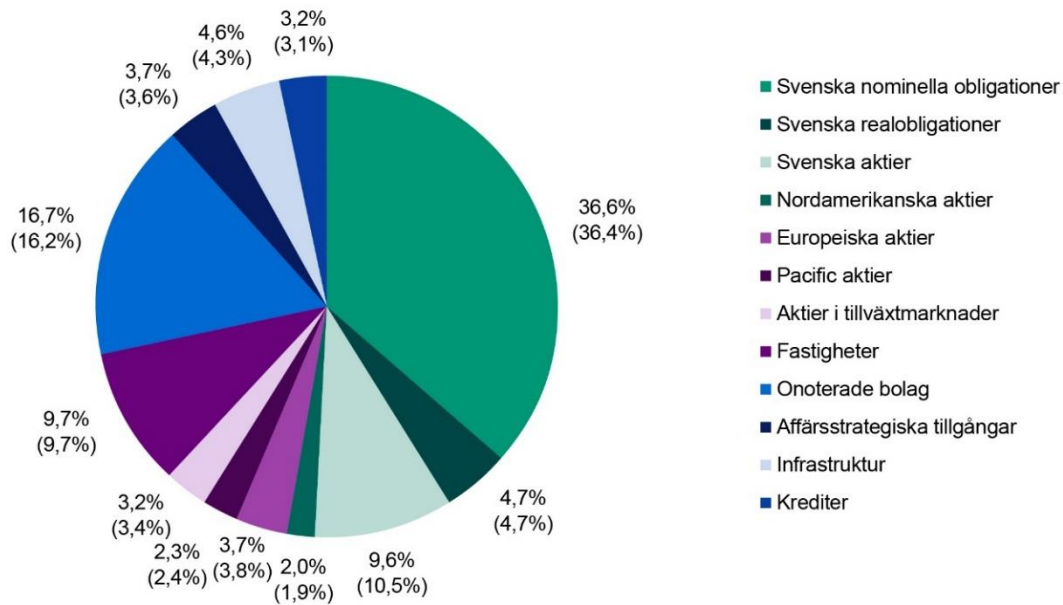


Koncernens tillgångar under förvaltning ökade med 32 miljarder kronor under första halvåret. Ökningen är hänförlig till den positiva utvecklingen på världens finansmarknader trots politisk oro och ökad inflation.

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

Traditionell förvaltning

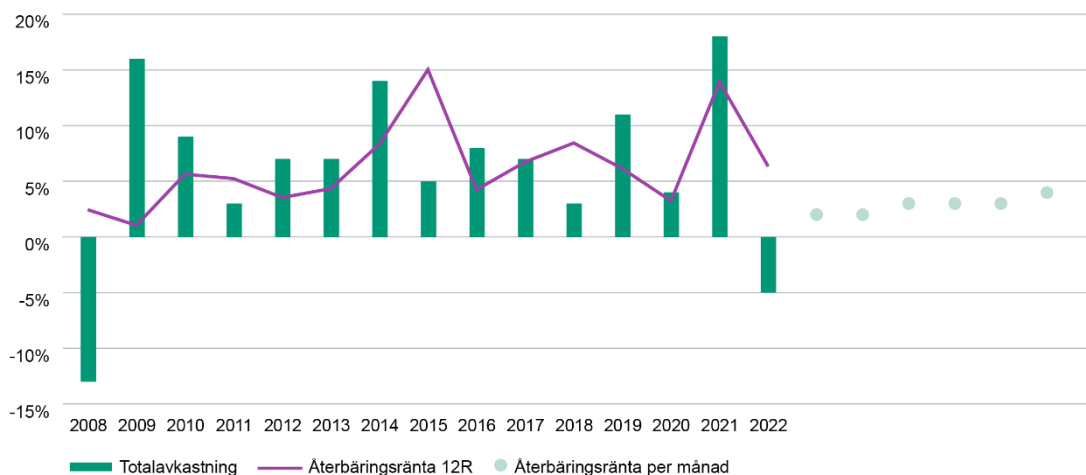
Tillgångsfördelning i den traditionella livportföljen¹



¹Jämförelsesiffror för det första kvartalet 2023 står inom parentes.

Totalavkastningen i den traditionella livportföljen uppgick under första halvåret till 3,1 procent. Noterade aktier utgjorde bästa tillgångsslag det första halvåret, med en avkastning på 13,1 procent.

Återbäringsränta och totalavkastning traditionell förvaltning



Grafen visar hur den traditionella förvaltningen har presterat över tid. Under perioden 2008–2022 var den genomsnittliga återbäringsräntan 6,2 procent. Återbäringsräntan uppgår till 4 procent sedan juni 2023. 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

	2023	2022	2022
	Jan-jun	Jan-jun	Jan-dec
Koncern			
Premier, MSEK ¹⁾	20 998	22 793	43 171
Tillgångar under förvaltning, MSEK ²⁾	797 281	767 850	764 756
Skandias livbolag			
Premier, MSEK ¹⁾	14 130	16 834	31 598
Förvaltad kapital, MSEK ³⁾	585 993	580 145	573 915
Solvensknot, % ⁴⁾	190	571	204
Solvensgrad, % ⁵⁾	213	214	212
Förvaltningskostnadsprocent ⁶⁾	0,41	0,39	0,39
Förvaltningskostnadsprocent inklusive kapitalförvaltningskostnader ⁶⁾	0,45	0,42	0,42
<i>Traditionell förvaltning</i>			
Förvaltad kapital, MSEK	576 206	570 800	564 493
Totalavkastning, % ⁷⁾	3,1	-4,8	-5,1
Totalavkastning femårsgenomsnitt, %	5,6	6,5	5,8
Återbäringsränta, % ⁸⁾	4,0	4,0	6,3
Kollektiv konsolideringsgrad, % ⁹⁾	104	104	102
Skandias fondförsäkringsbolag			
Premier, MSEK ¹⁾	6 868	5 959	11 573
Tillgångar under förvaltning, MSEK ²⁾	179 832	163 764	165 750
Skandiabanken			
Bolånevolym, MSEK	98 368	90 165	94 985
Total kapitalrelation, % ¹⁰⁾	20,7	19,6	20,4
Kärnprimärkapitalrelation, % ¹¹⁾	19,0	17,7	18,6

- 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) Fram till den 29 september 2022 har Skandias livbolag tillämpat övergångsregler som innebär att äldre bestämmelser (Solvens 1) använts för tjänstepensionsverksamheten medan kapitalbas och kapitalkrav för övrig livförsäkring beräknats enligt Solvens 2. Från och med den 30 september 2022 tillämpas Solvens 2-regelverket för hela försäkringsverksamheten varmed solvenskvoten avser Skandias livbolags kapitalbas i relation till solvenskapitalkrav i enlighet med Solvens 2.
- 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. För perioden jan-juni 2023 samt 2022 avses återbäringsräntan vid periodens utgång. För jan-dec 2022 avses genomsnittet 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.

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. Utmaningar som lågt pensionssparande, höga ohälsotal och behov av samhällsinvesteringar kommer vi fortsätta att jobba för.



Traditionell förvaltning

Traditionell förvaltning är ett tryggt och enkelt alternativ för långsiktigt sparande. Vi förvaltar pengarna åt kunderna och garanterar en minsta framtida utbetalning. Kunder som har valt traditionell förvaltning i sin försäkring får också ta del av vårt överskott. Sparformen passar den som vill 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.



Fondsparande

Vi 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. Det 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 hälsotjänster för ett aktivt och vardagsnära stöd. Genom erbjudandet säkerställer vi att den försäkrade får rätt hjälp oavsett hälsotillstånd under hela arbetslivet och en tryggare framtid vid pension.



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 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 800 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 :