

Skandia Liv i siffror

2023-12-31

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 %

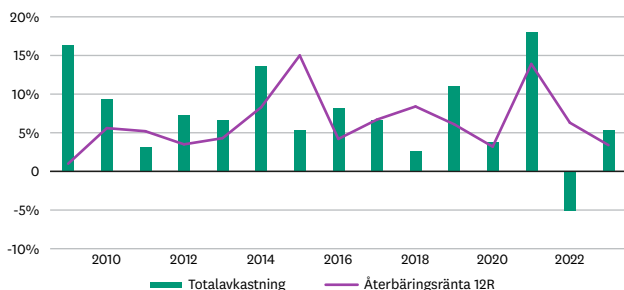
Aktuell återbäringsränta
(från juni)

4,0 %

Genomsnittlig återbäringsränta
senaste 12 månaderna

3,4 %

HISTORISK TOTALAVKASTNING OCH ÅTERBÄRINGSRÄNTA



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

KAPITALFÖRVALTNINGEN KOMMENTERAR

– Skandia Liv är en väl diversifierad allvädersportfölj vars syfte är att leverera långsiktig stabil avkastning. De flesta tillgångar i livportföljen bidrog positivt till avkastningen under 2023. Högst årsavkastning hade publika aktier följt av krediter och räntor. Det som tyngde avkastningen något var onoterade bolag. Livportföljens private equity-investeringar har överavkastat kraftigt mot globala aktier de senaste tio åren, och vi bedömer att den långsiktiga potentialen är alltfjämt bra. Skandia Liv har de senaste drygt 30 åren levererat i princip lika hög avkastning som ett globalt aktieindex (MSCI World i SEK), men till betydligt lägre risk. Läs mer på skandia.se

TOTALAVKASTNING

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

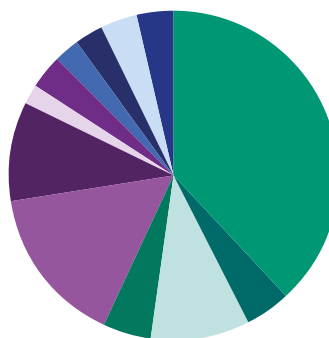
Under året t.o.m. 2023-12-31

5,4 %

Senaste 12 månaderna

5,4 %

PORTFÖLJENS FÖRDELNING 2023-12-31



Sv nominella obligationer	38,1 %
Realobligationer	4,7 %
Fastigheter	9,6 %
Infrastruktur	4,7 %
Onoterade bolag	15,5 %
Svenska aktier	9,7 %
Nordamerikanska aktier	2,0 %
Europeiska aktier	3,3 %
Pacific aktier	2,4 %
Aktier i tillväxtmarknader	2,9 %
Affärsstrategiska tillgångar	3,7 %
Krediter	3,4 %

Kollektiv konsolideringsgrad: 104 %
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: 581 386 MSEK
Detta är marknadsvärdet på de tillgångar som förvaltas för försäkrings-tagarnas räkning.

Solvensgrad: 201 %
Anger värdet på våra totala tillgångar jämfört med värdet av det vi har lovat våra kunder i form av garanterade utbetalningar.