

Skandia Liv i siffror

2025-03-31

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
2020–2024: 6,4 %
2015–2024: 7,2 %
2010–2024: 6,6 %

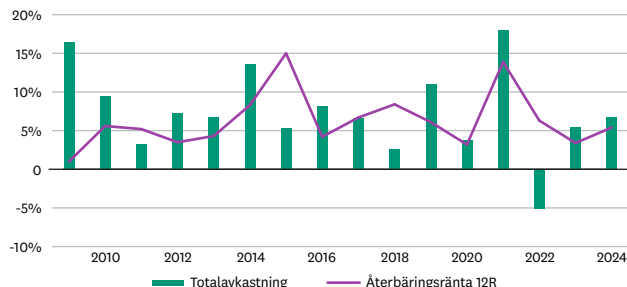
Aktuell återbäringsränta (från juni)

6,0 %

Genomsnittlig återbäringsränta senaste 12 månaderna

5,8 %

HISTORISK TOTALAVKASTNING OCH ÅTERBÄRINGSRÄNTA



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

KAPITALFÖRVALTNINGEN KOMMENTERAR

Kvartalet präglades av Donald Trumps geopolitiska utspel och initiativ för kraftigt ökade tullar. Större delen av världshandeln påverkas, vilket försämrar utsikterna för tillväxt och inflation. Ökad osäkerhet straffas ofta hårt på de finansiella marknaderna och denna gång blev reaktionerna stora. I USA har börsen, räntor och valutan fallit under kvartalet och i mars drog även aktier i Europa och Asien nedåt. Kurserna för vanligtvis säkra placeringar som guld och yen gick upp. Den svenska kronan har också stärkts ordentligt vilket är ovanligt vid ökad riskaversion. För Skandia Liv bidrog räntebärande tillgångar och fastigheter till stabilitet. Trots fallande aktiekurser blev kvartalets totalavkastning nära nollstrecket, -0,3%.

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. 2025-03-31

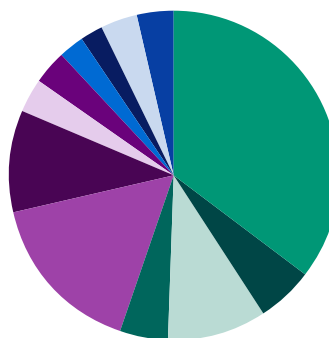
-0,3 %

Senaste 12 månaderna

3,5 %

PORTFÖLJENS FÖRDELNING

2025-03-31



Sv nominella obligationer	35,5 %
Realobligationer	5,4 %
Fastigheter	9,7 %
Infrastruktur	4,8 %
Onoterade bolag	16,2 %
Svenska aktier	10,0 %
Nordamerikanska aktier	3,2 %
Europeiska aktier	3,5 %
Pacific aktier	2,4 %
Aktier i tillväxtmarknader	2,1 %
Affärsstrategiska tillgångar	3,7 %
Krediter	3,5 %

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:

600 436 MSEK

Detta är marknadsvärdet på de tillgångar som förvaltas för försäkrings-tagarnas räkning.

Solvensgrad: 206 %

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