

Delårsrapport januari–juni 2023



Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ)

skandia :

Innehåll

Ekonomisk översikt	2
Ekonomisk ställning och nyckeltal	4
Resultaträkning i sammandrag	5
Rapport över totalresultat	6
Balansräkning i sammandrag	7
Rapport över förändringar i eget kapital	8
Noter	9
Underskrift	10

Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) (Skandia AB) är ett helägt dotterbolag till Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia Liv). Skandia Liv är moderbolag i Skandiakoncernen.

Vill du få mer information eller komma i kontakt med Skandia AB?
– gå in på [skandia.se](https://www.skandia.se) eller ring: Skandia kundservice 0771-55 55 00
– du kan också skriva till oss: Skandia 106 55 Stockholm

Ekonomisk översikt

Inledning

Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) (Skandia AB) med organisationsnummer 502017-3083, avger härmed delårsrapport för perioden 1 januari 2023 till 30 juni 2023. Bolaget har sitt säte i Stockholm.

Organisation och verksamhet

Skandia AB är ett helägt dotterbolag till Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia Liv), 516406-0948. Skandia Liv är moderbolag i Skandia-koncernen (Skandia). Skandia AB bedriver livförsäkringsverksamhet (fond-, depå- och premiefrielseförsäkring) inom privat- och tjänstepensionsområdet och skadeförsäkringsverksamhet (vårdförsäkring och gruppörsäkring).

Väsentliga händelser under året

Förändringar i organisationen

Rasmus Thunberg har sedan den 30 april lämnat vd-rollen och tillträtt som chef för Kollektivavtalad affär för Skandia. Carl Högström har utsetts till ny vd för Skandia AB och tillträdde den 1 maj.

Ekonomisk översikt

Livförsäkringsrörelsen som avser fond- och depåförsäkring uppvisar god försäljning och premieutveckling. Aktiebörserna, både i Sverige och globalt, har utvecklats positivt under första halvåret vilket påverkar fondvärdet på placeringstillgångarna där försäkringstagarna bär risk. De fondvärdesbaserade intäkterna är däremot lägre än motsvarande period föregående år då fondvärdet fluktuerat och försäkringskapitalet över tid varit lägre.

Skadeförsäkringsrörelsens resultat har påverkats negativt av högre skadeutbetalningar samt försäkringsteknisk avsättning för framtida skadeutbetalningar. Konkurrenskraftigt produkterbudande samt premiejusteringar bidrar till fortsatt god tillväxt i premier.

Periodens totalresultat

Periodens totalresultat uppgick till 522 (514) MSEK.

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till -82 (32) MSEK. Det försämrade resultatet förklaras av ökade försäkringsersättningar relaterat till högre skadeutbetalningar och uppdaterade utvecklingsfaktorer i de försäkringstekniska avsättningarna för vårdförsäkring. Premieintäkterna har en fortsatt positiv utveckling till följd av stark nyförsäljning och ny affär.

Livförsäkringsrörelsen tekniska resultat uppgick till 1 101 (899) MSEK. Posten Övriga tekniska intäkter innefattar från kund uttagen avkastningsskatt om 577 (268) MSEK, där ökningen är hänförlig till högre statslåneränta. Motsvarande kostnad ingår på raden Avkastningsskatt inom det Icke-tekniska resultatet och rensat för nettoeffekt av avkastningsskatt visar livförsäkringsrörelsen ett resultat om 524 (631) MSEK. Det försämrade resultatet exklusive skatt förklaras huvudsakligen av lägre fondvärdesbaserade intäkter, som en effekt av fluktuationen på de finansiella marknaderna samt högre kostnad för försäkringser-sättningar relaterat till förstärkning av försäkringstekniska avsättningar.

Den icke-tekniska kapitalavkastningen, netto, om 113 (-174) MSEK innefattar en positiv värdeutveckling i obligationsportföljen med 4 (-207) MSEK samt ökade ränteintäkter 95 (10) MSEK.

Balansräkning

Balansomslutningen uppgick till 190 229 (174 761) MSEK. Huvudorsaken till förändringen är att placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagarna bär placeringsrisk har ökat och uppgick till 179 832 (165 750) MSEK. Ökningen förklaras av den positiva marknadsutvecklingen, vilket på motsvarande sätt även påverkar försäkringstekniska avsättningar för livförsäkringar för vilka försäkringstagarna bär risk, 179 860 (165 773) MSEK, se även not 2 och 3.

Totalt eget kapital uppgick till 4 506 (3 984) MSEK. Förändringen utgörs av periodens totalresultat om 522 MSEK.

Nya regelverk

Inom regelverksområdet har EU-kommissionen nyligen presenterat sitt ”Retail Investment Package” som innehåller förslag till skärpta konsumentskyddsregler som berör både Bank och Försäkring. Förslagen utgör ändringsdirektiv till bland annat IDD och MIFID2 och innehåller ett förbud mot att mottaga provisioner vid ren orderläggning. Härutöver föreslås nya regler kring produktstyrning samt att ett nytt test ska genomföras utifrån kundens bästa intresse vid rådgiven distribution som innefattar provisioner. Förslaget innehåller också ytterligare upplysningskrav vid distribution mot konsument. Vid implementering i svensk rätt behöver den svenska lagstiftaren särskilt ta ställning till om reglerna även ska utsträckas till att gälla inom pensionsområdet. Reglerna föreslås träda ikraft senast 18 månader efter att de antagits av EU.

EU-kommissionen presenterar också inom kort sitt förslag till regler rörande Open Insurance. Begreppet används för visionen om en mer öppen delning av data mellan aktörer inom försäkringsbranschen (försäkringsbolag och tredje-partsaktörer) genom standardiserade gränssnitt. Ett led i Open Insurance ramverket syftar bland annat till att stärka konsument- och dataskyddet genom att säkerställa att kunden har kontroll över sin data samt reglera hur datan får delas mellan aktörer.

Vidare kvarstår fokus på hållbarhetsrelaterade frågor. Utifrån EU-kommissionens handlingsplan för finansiering av hållbar tillväxt har en rad förslag till nya regelverk i snabb takt redan presenterats och ytterligare förslag förväntas de närmaste åren. Förslagen till nya regelverk påverkar Skandia både i förhållande till de investeringar som görs och i förhållande till kunderbjudandet. Även inom området digital finansiering inklusive digital operativ motståndskraft (cybersäkerhet) tas olika typer av initiativ för att stödja innovation och införande av ny finansiell teknik samtidigt som det garanterar en lämplig nivå av skydd för konsumenter och investerare.

På nationell nivå har också Finansdepartementet nyligen presenterat sitt förslag om hur minimibeskattningsdirektivet ska implementeras i svensk skattelagstiftning genom lag om tilläggsskatt för företag i stora koncerner (SOU 2023:6). Förslaget tar inte hänsyn till förhållandet att livförsäkringsföretagen huvudsakligen betalar avkastningsskatt på sina tillgångar, vilket påtalats under remissperioden där Finansinspektionen med flera anfört att de anser att det behöver förtydligas.

Risker och riskhantering

De mest väsentliga riskerna som verksamheten är behäftad med utgörs av marknadsrisker, försäkringsrisker, kreditrisker, likviditetsrisker, operativa risker samt affärsrisker. Bolagets riskbild domineras av marknadsrisker och försäkringsrisker. Skandia ABs verksamhet bygger på att risktagandet sker på ett kontrollerat sätt, eftersom risktagandet inte får leda till att Skandia AB riskerar att inte kunna fullgöra sina åtaganden gentemot försäkringstagarna.

Bolagets riskstrategi omfattar restriktioner för risktagandet där en av de mest centrala restriktionerna avser risken för att Skandia AB inte kan fullfölja sina åtaganden mot försäkringstagarna. Restriktionen fastställer hur mycket kapital Skandia AB behöver hålla för sina risker i form av kapitalkrav. Per den 30 juni uppfyllde Skandia AB det legala kapitalkravet med god marginal och bolagets risk låg inom det av moderbolaget tilldelade riskmandatet.

I årsredovisningen, not 2 Risker och riskhantering, samt i bolagets solvens- och verksamhetsrapport avseende 2022 finns mer detaljerade beskrivningar av Skandia ABs väsentliga risker och riskhantering. Riskbilden samt riskhanteringen i dessa rapporter gäller alltså oförändrad och inga väsentliga avvikelser har konstaterats under första halvåret 2023. Skandia AB följer utvecklingen noga och kommer att anpassa sina analyser allteftersom lägesbilden väsentligen ändras.

Tvister

Skandia AB är inblandat i ett fåtal tvister vars omfattning är att betrakta som normal med hänsyn till den bedrivna verksamheten. De flesta avser mindre belopp och bedöms inte väsentligt påverka bolagets finansiella ställning. I de fall det rör större belopp görs en bedömning av det sannolika ekonomiska utfallet och behovet av en eventuell avsättning.

Ekonomisk ställning och nyckeltal

	2023 jan - jun	2022 jan - jun	2022 jan - dec
EKONOMISK STÄLLNING, MSEK			
Konsolideringskapital ¹⁾	16 471	15 118	15 111
- varav eget kapital	4 506	3 359	3 984
- varav övervärden i placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagarna bär försäkringsrisk ²⁾	10 188	9 970	9 322
- varav övervärden i koncern- och intresseföretag	4	10	10
- varav uppskjuten skattefordran	293	297	272
Kapitalbas	14 184	12 705	12 552
- varav primärkapital	14 184	12 705	12 552
- varav tilläggskapital	—	—	—
Minimikapitalkrav	2 605	2 042	2 360
Solvenskapitalkrav	10 421	8 168	9 441
NYCKELTAL, Procent			
Skadeförsäkringsrörelsen			
Skadeprocent ³⁾	102	82	85
Driftskostnadsprocent ⁴⁾	17	17	16
Totalkostnadsprocent ⁵⁾	119	99	101
Livförsäkringsrörelsen			
Förvaltningskostnadsprocent ⁶⁾	0,6	0,6	0,6
Resultat av kapitalförvaltningen			
Direktavkastning ⁷⁾	1,6	0,3	1,4
Totalavkastning ⁷⁾	1,9	-5,3	-3,5
Ekonomisk ställning			
Konsolideringsgrad skadeförsäkringsrörelsen ⁸⁾	108	129	73

¹⁾ Konsolideringskapital beräknat i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter.

²⁾ Avser framtida intjäning på ingångna avtal inom fond- och depåförsäkring.

³⁾ Försäkringsersättningar i förhållande till premieintäkter för egen räkning.

⁴⁾ Försäkringsrörelsens driftskostnader i förhållande till premieintäkter för egen räkning.

⁵⁾ Försäkringsersättningar samt försäkringsrörelsens driftskostnader i förhållande till premieintäkter för egen räkning.

⁶⁾ Driftskostnader och skaderegleringskostnader i förhållande till placeringstillgångar, kassa och bank.

⁷⁾ Vid beräkning av direkt- och totalavkastning har de tillgångar där försäkringstagarna bär placeringsrisken inte medtagits, då avsikten med nyckeltalet är att redovisa resultatet av företagets egen kapitalförvaltning.

⁸⁾ Skadeförsäkringsrörelsens del av konsolideringskapitalet i procent av skadeförsäkringsrörelsens premieinkomst.

Resultaträkning i sammandrag

MSEK	Not	2023 jan - jun	2022 jan - jun	2022 jan - dec
TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN				
Premieintäkter		709	654	1 308
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		53	23	40
Försäkringsersättningar		-725	-535	-1 111
Driftskostnader		-119	-110	-215
SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT		-82	32	22
TEKNISK REDOVISNING AV LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN				
Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)		36	45	93
Kapitalavkastning, netto		-4	-6	-11
Intäkter från investeringsavtal		478	514	997
Övriga tekniska intäkter		1 201	933	1 556
Försäkringsersättningar		-74	-43	-95
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar		-21	-26	—
Driftskostnader		-515	-518	-1 011
LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT		1 101	899	1 529
ICKE TEKNISK REDOVISNING				
Icke-teknisk kapitalavkastning, netto		113	-174	-132
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen		-53	-23	-40
Avkastningsskatt		-579	-266	-271
Skatt på periodens resultat		22	46	31
PERIODENS RESULTAT		522	514	1 139

Rapport över totalresultat

MSEK	2023	2022	2022
	jan - jun	jan - jun	jan - dec
PERIODENS RESULTAT, ENLIGT RESULTATRÄKNING	522	514	1 139
Övrigt totalresultat	—	—	—
Totalt övrigt totalresultat efter skatt	—	—	—
PERIODENS TOTALRESULTAT	522	514	1 139

Balansräkning i sammandrag

MSEK	Not	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
TILLGÅNGAR				
Placeringstillgångar		6 593	4 322	5 218
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagarna bär placeringsrisk	2	179 832	163 764	165 750
Fordringar		2 679	2 976	2 608
Aktuell skattefordran		0	252	143
Uppskjuten skattefordran		317	312	295
Andra tillgångar		7	8	8
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		801	778	739
TOTALT TILLGÅNGAR		190 229	172 412	174 761
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER				
Eget kapital		4 506	3 359	3 984
Obeskattade reserver		2 091	2 091	2 091
Försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring				
Ej intjänade premier och kvardröjande risker		551	484	333
Avsättning för oreglerade skador		1 741	1 471	1 549
Övriga försäkringstekniska avsättningar		22	26	—
Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkringar för vilka försäkringstagarna bär risk	3	179 860	163 783	165 773
Andra avsättningar		626	393	267
Skulder		806	773	738
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		26	32	26
TOTALT EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		190 229	172 412	174 761

Rapport över förändringar i eget kapital

MSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital	Totalt eget kapital
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Balanserade vinstmedel inklusive periodens resultat	
2022 JUNI				
Ingående balans 2022-01-01	1 031	139	1 675	2 845
Periodens resultat			514	514
Periodens totalresultat			514	514
Utgående balans 2022-06-30	1 031	139	2 189	3 359
2022 DECEMBER				
Ingående balans 2022-01-01	1 031	139	1 675	2 845
Årets resultat			1 139	1 139
Årets totalresultat			1 139	1 139
Utgående balans 2022-12-31	1 031	139	2 814	3 984
2023 JUNI				
Ingående balans 2023-01-01	1 031	139	2 814	3 984
Periodens resultat			522	522
Periodens totalresultat			522	522
Utgående balans 2023-06-30	1 031	139	3 336	4 506

Noter

Alla belopp i MSEK om ej annat anges.

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) (Skandia AB) avser perioden den 1 januari-30 juni 2023. Skandia AB har sitt säte i Stockholm, Sverige, och organisationsnumret är 502017-3083. Skandia AB är ett helägt dotterbolag till Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia Liv), 516406-0948. Skandia Liv är moderbolag i Skandiakoncernen. Delårsrapporten är upprättad enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag (1995:1560) (ÅRFL), Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2019:23 och Rådet för finansiell rapportering RFR 2, Redovisning för juridiska personer. I enlighet med nämnda föreskrifter och allmänna råd tillämpar Skandia AB så kallad lagbegränsad IFRS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden tillämpas så långt det är möjligt inom ramen för svensk lagstiftning och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Med hänvisning till 7 kap. ÅRFL upprättas ingen concernredovisning för Skandia AB. Skandia AB är ett dotterbolag till Skandia Liv och ingår i den konsoliderade delårsrapporten som Skandia Liv utger. Delårsrapporten är tillgänglig på skandia.se/om-skandia/finansiell-information.

Redovisningsprinciperna och beräkningsgrunderna är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen för 2022.

Nya och ändrade standarder och tolkningar från 2023 har inte haft någon påverkan på Skandia ABs finansiella rapporter.

Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2024 eller senare

Företagsledningens bedömning är att kommande ändringar i standarder och tolkningar inte kommer att få någon väsentlig effekt på de finansiella rapporterna den period de tillämpas första gången.

Not 2 Placeringsstillgångar för vilka livförsäkringstagarna bär placeringsrisk

	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Ingående balans	165 750	202 210	202 210
Inbetalningar	5 933	5 135	10 237
Förtida uttag	-6 688	-5 682	-10 846
Utbetalda ersättningar	-2 019	-1 993	-3 833
Värdeförändring värdepapper			
Orealiserad värdeförändring	14 687	-39 671	-36 798
Realiserad vinst	3 788	5 493	7 865
Realiserad förlust	-566	-902	-1 705
Kostnadsuttag	-1 053	-826	-1 380
Utgående balans	179 832	163 764	165 750

Not 3 Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkringar för vilka försäkringstagarna bär placeringsrisk

	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Ingående balans	165 773	202 241	202 241
Inbetalningar	5 937	5 123	10 229
Förtida uttag	-6 688	-5 682	-10 846
Utbetalda ersättningar	-2 019	-1 993	-3 833
Värdeförändring värdepapper			
Orealiserad värdeförändring	14 688	-39 671	-36 798
Realiserad vinst	3 788	5 493	7 865
Realiserad förlust	-566	-902	-1 705
Kostnadsuttag	-1 053	-826	-1 380
Utgående balans	179 860	163 783	165 773

Not 4 Upplysningar närstående

Närståendekretsens process och prissättningsmekanism kvarstår oförändrad för funktionsavtalen mellan de olika parterna inom koncernen som beskrivs i årsredovisningen för 2022, not 40 Upplysningar närstående.

Not 5 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter delårsperiodens slut.

Underskrift

Stockholm den 22 augusti 2023

Carl Högström
Verkställande direktör

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ)
106 55 Stockholm

Org nr: 502017-3083
Säte: Stockholm