

Delårsrapport januari–juni 2023



skandia :

Det här är Skandia

Ett ledande pensionsbolag som tar ansvar och skapar trygghet för generationer, genom högre pensioner, ett friskt arbetsliv och hållbara investeringar.

Vi erbjuder tjänstepension med förebyggande hälsoförsäkring för att våra kunder ska kunna bygga grunden till en trygg pension och vara friska på vägen dit. Vi erbjuder även våra kunder bolån och ett enkelt sparande. Skandia har närmare 1,9 miljoner kunder vilkas behov och intressen vi vill tillvarata i utvecklingen av Skandia. Av dessa är cirka 1,5 miljoner också våra ägare. Som ägare är man med och delar på det överskott verksamheten genererar. I enlighet med vår ägarinstruktion strävar vi efter att vara ett föredöme inom hållbarhet, och verksamheten bedrivs utifrån värderingarna långsiktighet, kundnytta i centrum, sund öppenhet och hållbart företagande.

Vi har 797 miljarder kronor under förvaltning och långsiktiga åtaganden gentemot ägare, kunder och samhälle. Vi bedriver verksamheten på ett ansvarsfullt sätt för att säkerställa god avkastning och för att bidra till ett hållbart värdeskapande.

Våra tre fokusområden kundupplevelse, transformation och hållbarhet är grunden i vår strategi och ett stöd i arbetet att skapa trygghet för generationer.

21,0 miljarder kronor

Inbetalda premier per juni 2023

797 miljarder kronor

Under förvaltning per juni 2023

213 %

Solvensgrad moderbolaget per juni 2023

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 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.

3,1%

Totalavkastning inom traditionell förvaltning under första halvåret 2023

576 miljarder kronor

Förvalt kapital inom Skandias traditionella livportfölj

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.

5,9 miljarder kronor

Premier fond- och depåförsäkring under första halvåret 2023

180 miljarder kronor

Under förvaltning inom fond- och depåförsäkring

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 hälso-tjänster 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.

520 MSEK

Lämnade rabatter avseende premier för liv- och sjukförsäkring under första halvåret 2023

9,2%

Ökat antal vård- och hälsoförsäkringskontrakt (jämfört med samma period föregående år)

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.

3,6%

Tillväxt i utlåning för bolån under det första halvåret 2023

98 miljarder kronor

Utlåning för bolån per juni 2023

Ekonomisk översikt

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt med organisationsnummer 516406-0948, avger härmed delårsrapport för perioden den 1 januari 2023 – 30 juni 2023.

Organisation och verksamhet

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandias livbolag eller moderbolaget) är moderbolag i Skandia-koncernen (Skandia) som bedriver traditionell livförsäkrings-, fondförsäkrings- och skadeförsäkringsverksamhet samt bankverksamhet i Sverige. I koncernen ingår bland annat även en fastighetskoncern, ett fondbolag och ett kapitalförvaltningsbolag. Detta ger Skandia unika förutsättningar att skapa relevanta och prisvärda erbjudanden kring pension, sparande, bolån samt hälsa och trygghet.

Moderbolaget är ett ömsesidigt bolag vilket innebär att allt överskott går till bolagets kunder i enlighet med skälighets- och kontributionsprincipen, se närmare avsnitt "Över- och underskottshantering i moderbolaget" i Skandias Års- och hållbarhetsredovisning 2022. Samtliga dotterbolag är vinstutdelande och, med undantag av ett bolag, helägda. Utöver dessa finns även ett mindre innehav i intresseföretag.

Väsentliga händelser under året

Nya ledamöter i styrelse och fullmäktige

Vid Skandias livbolags ordinarie bolagsstämma den 4 maj 2023 valdes Mårten Andersson och Jens-Petter Iversen som nya styrelseledamöter. Christer Löfdahl och Jonas Persson avgick som styrelseledamöter. Båda avböjde omval.

I samband med bolagsstämman tillträdde de

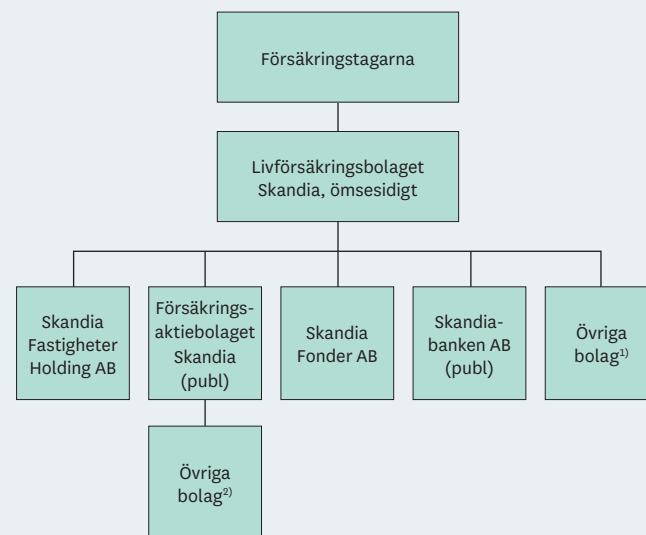
tidigare invalda ledamöterna till fullmäktige. Martin Bendixen, Maria Larsson och Lotta Widorson Lass-folk har valts in som nya ledamöter och omval har skett av Helena Nelson och Ingela Tengelin. Protokoll från bolagsstämmorna finns på skandia.se/stamma.

Nya regelverk

Inom regelverksområdet har EU-kommissionen nyligen presenterat sitt Retail Investment Package som innehåller förslag till skärpta konsument-skyddsregler som berör både Bank och Försäkring. Förslagen utgör ändringsdirektiv till bland annat IDD och MIFID2 och innehåller ett förbud mot att mota-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 implementeringen 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 har också nyligen presenterat sitt förslag till regler rörande Open Insurance. Begreppet används för visionen om en mer öppen delning av data mellan aktörer inom försäkrings-branschen (försäkringsbolag och tredjepartsak-

Övergripande beskrivning av Skandiakoncernen



¹⁾ I övriga bolag ingår Skandia Investment Management AB, Skandia Brands AB, Skandikon Administration AB samt Skandikon Pensionsadministration AB. Därutöver äger Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt, tillsammans med Skandia Fonder AB aktier i Thule Fund SA, SICAV-SIF. Vidare finns intresseföretaget Försäkringsgirot.

²⁾ I övriga bolag ingår Skandia Capital AB, Skandia Informationsteknologi AB samt Sophiahemmet Rehab Center AB.

törer) 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 bolaget gör 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 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 och den ömsesidiga verksamhetsformen, vilket påtalats under remissperioden där Finansinspektionen med flera anfört att de anser att det behöver förtydligas om icke vinstutdelande företag kan komma att behöva betala tilläggsskatt på vinster hänförliga till traditionell livförsäkring.

Ekonomisk översikt

Koncernen

Totalt inbetalda premier uppgick till 20 998 MSEK vilket är en minskning med 8 procent jämfört med motsvarande period föregående år. Inbetalningarna

ökade till sparande med fond- och depåförvaltning medan de minskade till sparande i traditionell förvaltning. Koncernens tillgångar under förvaltning uppgick till 797 281 (764 756) MSEK. Ökningen är främst hänförlig till den positiva utvecklingen på världens finansmarknader trots politisk oro och ökad inflation.

Tillgångar under förvaltning

MSEK	30 jun 2023	31 dec 2022
Traditionell förvaltning ¹⁾	557 937	546 533
Fond- och depåförsäkring	179 832	165 750
Fondsparande inom bank och fond-bolag	50 416	44 619
Övriga tillgångar under förvaltning ²⁾	9 096	7 854
Totalt tillgångar under förvaltning	797 281	764 756

¹⁾ Avser förvaltad kapital inom traditionell livförvaltning exklusive affärsstrategiska tillgångar (Skandias livbolags dotterbolag till verkligt värde exklusive Skandia Fastigheter Holding AB).

²⁾ Placeringsstillgångar för den löpande verksamheten främst inom fond- och depåförsäkring.

Koncernens resultat före skatt för perioden uppgick till 15 954 (4 442) MSEK. Resultatförbättringen är främst hänförlig till det tekniska resultatet för traditionell förvaltning, som uppgick till 14 835 (3 796) MSEK. Ökningen förklaras av uppgången på de finansiella marknaderna.

Det tekniska resultatet inom fond- och depåförsäkring uppgick till 1 092 (903) MSEK. Resultatförbättringen beror främst på högre intäkt för uttagen avkastningsskatt till följd av högre statslåneränta vilket dock medför motsvarande högre avkastningsskattekostnad. Tekniskt resultat rensat för effekt av avkastningsskatten försämras något till följd av lägre fondvärdesbaserade intäkter.

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat upp-

gick till -82 (32) MSEK. Det försämrade resultatet förklaras av ökade försäkringsersättningar på grund av högre skadeutbetalningar och förstärkta försäkringstekniska avsättningar.

Skandias bankverksamhet uppvisade ett rörelse-resultat för det första halvåret om 321 (159) MSEK. Det förbättrade resultatet är relaterat till ett högre räntenetto till följd av ökade bolånevolymer och en högre räntemarginal.

Övriga poster utgörs främst av avskrivning av förvärvade övervärden i försäkringsbestånd samt en negativ värdeutveckling i obligationsportföljen i fondförsäkringsbolaget.

Resultat per verksamhetsområde

MSEK	2023 jan - jun	2022 jan - jun ¹⁾
Tekniskt resultat		
Traditionell förvaltning	14 835	3 796
Fond- och depåförsäkring	1 092	903
Skadeförsäkring	-82	32
Icke-tekniskt resultat		
Bankverksamhet	321	159
Övrig rörelsedrivande verksamhet	35	56
Övriga poster	-247	-504
Resultat före skatt	15 954	4 442
Skatt	-1 943	-1 286
Periodens resultat	14 011	3 156

¹⁾ Omräkning av juni 2022 har skett med anledning av ändrad redovisningsprincip för förmånsbestämda pensionsplaner för egen personal per den 31 december 2022. För mer information se not 1 i års- och hållbarhetsredovisningen för 2022.

Koncernens balansomslutning ökade till 922 022 (889 394) MSEK som en följd av uppgången på de finansiella marknaderna.

Balansomslutning

MSEK	30 jun 2023	31 dec 2022
Traditionell förvaltning	615 594	605 864
Fond- och depåförsäkring	192 002	176 902
Bankverksamhet	113 772	105 988
Övrig rörelsedrivande verksamhet	654	640
Koncernens balansomslutning	922 022	889 394

Moderbolaget

Resultatutveckling

Moderbolagets resultat före skatt uppgick till 15 250 (-964) MSEK. Det förbättrade resultatet är främst hänförligt till en positiv utveckling på de finansiella marknaderna vilket medfört att kapitalavkastning netto uppgår till 17 871 (-31 766) MSEK, se vidare under avsnitt Kapitalavkastning. Premieinkomsten har minskat jämfört med samma period föregående år till 14 128 (16 833) MSEK, där främst engångsbetald försäkring samt inflytt av kapital minskat. Förändringen av de försäkringstekniska avsättningarna påverkade moderbolagets resultat negativt med -5 086 (24 252) MSEK där ett positivt nettokassaflöde samt förändrade marknadsräntor är de främsta orsakerna.

Balansomslutningen i moderbolaget uppgick till 595 532 (584 925) MSEK, där placeringstillgångarna inom den traditionella livförvaltningen utgör den största delen av balansräkningen.

Kapitalavkastning

Per halvårsskiftet uppvisade den traditionella livportföljen en sammantagen avkastning på 3,1 procent (-5,1 procent för helåret 2022). Den årliga genomsnittliga totalavkastningen under femårsperioden 2018 - 2023 (per juni) uppgick till 5,6 procent.

Både traditionella och alternativa tillgångar har stigit i värde under perioden. Noterade aktier har haft bäst utveckling och steg sammantaget med mer än 13 procent. Onoterade bolag (Private Equity) samt alternativa investeringar, investeringar inom infrastruktur och kreditinvesteringar, har även de haft en fortsatt positiv utveckling med 2,6 respektive 5,4 procents avkastning. Utländska placeringar har under det första halvåret gynnats av en försvagad svensk krona. Fastigheter gav en svagt negativ avkastning under perioden.

Kollektiv konsolideringsgrad och solvensgrad

Skandias livbolags kollektiva konsolideringsgrad uppgick per den 30 juni 2023 till 104 procent (102 procent vid årsskiftet). Den kollektiva konsolide-

ringsgraden mäter, för sparförsäkringar, förhållandet mellan värdet av tillgångar och det samlade värdet av kundernas försäkringskapital.

Genom att anpassa återbäringsräntan, som fördelar överskottet till kunderna, är målsättningen för Skandias livbolag att hålla den kollektiva konsolideringsgraden inom intervallet 95-110 procent. Hur anpassningen av återbäringsräntan går till regleras i bolagets konsolideringspolicy. Mer information om konsolideringspolicyen finns på skandia.se.

Solvensgraden, som är ett mått på förhållandet mellan Skandias livbolags totala nettotillgångar och försäkringstekniska avsättningar, uppgick till 213 procent per den 30 juni 2023 (212 procent vid årsskiftet).

Totalavkastning, moderbolaget

Placeringstillgångar, netto	Marknadsvärde				Totalavkastning (%)	
	30 jun 2023		31 dec 2022		6 mån	12 mån
	MSEK	%	MSEK	%	jan - jun 2023	jan - dec 2022
Nominella obligationer	206 441	35,8	202 267	35,8	0,8	-5,4
Svenska realobligationer	27 111	4,7	26 689	4,7	0,1	-4,1
Svenska aktier	55 524	9,6	55 315	9,8	11,4	-21,6
Utländska aktier	63 799	11,1	62 179	11,0	14,6	-4,7
Fastigheter	55 742	9,7	55 240	9,8	-0,1	0,4
Onoterade bolag	96 204	16,7	92 871	16,5	2,6	6,7
Alternativa investeringar	45 063	7,8	42 031	7,4	5,4	12,4
Affärsstrategiska tillgångar ¹⁾	21 316	3,7	20 190	3,6	4,4	-6,2
Övrigt	5 006	0,9	7 711	1,4	—	—
Totalt i traditionell förvaltning²⁾	576 206	100	564 493	100	3,1	-5,1
Produktspecifika tillgångar	9 787		9 422			
Livbolagets totala förvaltade kapital	585 993		573 915			

¹⁾ Avser Skandias livbolags dotterbolag till verkligt värde exklusive Skandia Fastigheter Holding AB.

²⁾ Totalavkastningstabellen är upprättad i enlighet med Svensk Försäkrings rekommendationer. Se vidare Svensk Försäkrings "Totalavkastningstabell - Rekommendation för årlig rapportering av totalavkastning".

Risker och riskhantering

Skandia erbjuder sparande-, försäkrings- och bankprodukter, produkter som innebär att Skandias verksamhet är utsatt för olika typer av risker. Verksamheten ger således upphov till ett brett spektrum av risker som påverkar Skandias rörelseresultat och ekonomiska ställning. Riskexponeringen domineras av marknadsrisk i moderbolagets förvaltning av den traditionella livportföljen, det vill säga risk för minskade värden till följd av en negativ utveckling på finansmarknaderna. Andra väsentliga risker är försäkringsrisker samt kreditrisk till följd av Skandia-bankens utlåning till allmänheten.

För att Skandia ska kunna maximera värdet till moderbolagets kunder över livstiden av deras försäkringar, samtidigt som de inte utsätts för alltför stora risker, behöver koncernens risker hanteras på ett lämpligt och effektivt sätt. Styrelsen har beslutat om limiter som begränsar den samlade risk som Skandia får ta. På solvensområdet säkerställs löpande att Skandia kan täcka legalt kapitalkrav samt har tillräckligt kapital i förhållande till Skandias bedömningar i den egna risk- och solvensbedömningen (ORSA). ORSA-processen ger Skandia förutsättningar att förstå och styra riskerna i verksamheten eftersom riskbedömningarna och kapitalbehovsskattningarna baseras på bolagets egen riskprofil. I Skandias senaste ORSA konstaterades att solvenskvoten, det vill säga kapitalbas i förhållande till kapitalkrav, var god både vad gäller det legala kapitalkravet och Skandias egen riskbedömning. Det legala kapitalkravet, solvenskapitalkravet, uppgick per den 30 juni 2023 till 168 594 MSEK och kapitalbasen för Skandia uppgick till 303 082 MSEK.

Skandia är exponerad för framtida osäkerhetsfaktorer såsom marknadsutvecklingen, vilket ger upphov till risker av strategisk karaktär och har därför implementerat processer för att adekvat kunna reagera på samt hantera förändringar i omvärlden, kundbeteenden och regelsystem. Exempelvis utvärderas löpande olika typer av marknadsförändringar i de stresstester och scenarioanalyser som återfinns i Skandias ORSA.

En mer ingående beskrivning av de risker Skandia är exponerad mot samt hur dessa risker hanteras återfinns i Skandias års- och hållbarhetsredovisning 2022, not 2, Skandias fondförsäkringsbolags årsredovisning not 2 och Skandiabankens årsredovisning not 33 samt i Skandiagruppens solvens- och verksamhetsrapport avseende 2022. Sammanfattningsvis är den riskbild och riskhantering som beskrivs i dessa rapporter i allt väsentligt oförändrad och inga väsentliga avvikelser har noterats under första halvåret 2023.

Tvister

Skandia är inblandad i ett fåtal tvister vars omfattning är att betrakta som normal med hänsyn till den bedrivna verksamheten. De flesta tvister avser mindre belopp och bedöms inte väsentligt påverka koncernens finansiella ställning.

Ekonomisk ställning och nyckeltal

MSEK	Koncernen			Moderbolaget		
	2023 jan - jun	2022 jan - jun	2022 jan - dec	2023 jan - jun	2022 jan - jun	2022 jan - dec
EKONOMISK STÄLLNING						
Konsolideringskapital ¹⁾	337 063	327 884	331 410	302 114	289 623	295 654
- varav redovisat eget kapital ¹⁻⁹⁾	301 957	291 080	296 529	275 842	262 269	269 768
- varav uppskjuten skatt	8 911	9 647	9 200	77	197	205
- varav övervärden i placeringstillgångar - placeringar i koncernföretag	26 195	27 157	25 681	26 195	27 157	25 681
Kollektivt konsolideringskapital	28 207	26 610	18 399	28 207	26 610	18 399
Kapitalbas för företaget ²⁾	—	—	—	303 675	300 312	295 604
- varav primärkapital	—	—	—	303 675	300 312	295 604
Minimikapitalkrav för företaget ²⁾	—	—	—	40 013	13 146	36 298
Solvenskapitalkrav för företaget ²⁾	—	—	—	160 051	52 583	145 191
Kapitalbas för gruppen ²⁾	303 082	299 422	294 992	—	—	—
Solvenskapitalkrav för gruppen ²⁾	168 594	70 902	152 908	—	—	—
Kapitalbas för det finansiella konglomeratet ²⁾	303 082	299 422	294 992	—	—	—
Erfoderligt kapitalkrav för det finansiella konglomeratet ²⁾	168 594	70 902	152 908	—	—	—
Procent						
NYCKELTAL						
Livförsäkringsrörelsen						
Förvaltningskostnadsprocent ³⁾	0,44	0,42	0,42	0,41	0,39	0,39
Resultat av kapitalförvaltningen						
Direktavkastning, %	1,2	0,8	1,6	1,2	0,8	1,6
Totalavkastning, % ⁴⁾	3,1	-4,8	-5,1	3,1	-4,8	-5,1
Ekonomisk ställning						
Kollektiv konsolideringsgrad, % ⁵⁾	104	104	102	104	104	102
Solvensgrad, % ⁶⁾	213	214	212	213	214	212
Bankverksamhet						
Bolånevolym, MSEK	98 368	90 165	94 985	—	—	—
Total kapitalrelation, % ⁷⁾	20,7	19,6	20,4	—	—	—
Kärnprimärkapitalrelation, % ⁸⁾	19,0	17,7	18,6	—	—	—

¹⁾ Fonder hänförliga till AI Pension (65 MSEK jun 2023, 66 MSEK dec 2022 samt 66 MSEK jun 2022) undantags vid beräkning av konsolideringskapitalet.

²⁾ Konsolideringsmetoden enligt Solvens 2 tillämpas vid beräkning av kapitalkrav och kapitalbas, både för gruppen och det finansiella konglomeratet. Skandias livbolag har fram till den 29 september 2022 valt att tillämpa en av de övergångsregler som följde med implementeringen av Solvens 2 i svensk lag, varmed äldre bestämmelser (Solvens 1) använts för tjänstepensionsverksamheten medan övrig livförsäkring beräknats enligt Solvens 2. Från och med den 30 september 2022 tillämpas Solvens 2-regelverket för hela försäkringsverksamheten (full Solvens 2). För juni 2022 redovisas därmed kapitalkravet som en sammansättning av kapitalkravet för respektive verksamhet och för december 2022 och juni 2023 redovisas kapitalkravet enligt full Solvens 2.

³⁾ Livförsäkringsrörelsens driftskostnader i förhållande till genomsnittligt förvaltad kapital.

⁴⁾ I enlighet med Svensk Försäkrings rekommendationer.

⁵⁾ Enligt retrospektivmetoden. Relationen mellan värdet av moderbolagets tillgångar och kundernas samlade försäkringskapital.

⁶⁾ Förhållandet mellan moderbolagets totala nettotillgångar och försäkringstekniska avsättningar.

⁷⁾ Kapitalbas i förhållande till riskvägda tillgångar.

⁸⁾ Kärnprimärkapital i förhållande till riskvägda tillgångar.

⁹⁾ Omräkning av juni 2022 har skett med anledning av ändrad redovisningsprincip för förmånsbestämda pensionsplaner för egen personal per den 31 december 2022. För mer information se not 1 i års- och hållbarhetsredovisningen för 2022.

Resultaträkning i sammandrag

MSEK	Not	Koncernen			Moderbolaget		
		2023 jan - jun	2022 jan - jun ¹⁾	2022 jan - dec	2023 jan - jun	2022 jan - jun	2022 jan - dec
TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN							
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)		709	654	1 308	—	—	—
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		53	23	40	—	—	—
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)		-725	-535	-1 111	—	—	—
Driftskostnader		-119	-110	-215	—	—	—
SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT		-82	32	22	—	—	—
TEKNISK REDOVISNING AV LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN							
Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)		14 165	16 878	31 682	14 128	16 833	31 589
Kapitalavkastning, netto	2	17 440	-27 022	-30 689	17 871	-31 766	-32 323
Intäkter från investeringsavtal		478	514	998	—	—	—
Övriga tekniska intäkter		1 212	944	1 578	—	—	—
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)		-9 609	-8 530	-17 014	-9 536	-8 487	-16 919
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)		-5 108	24 226	36 000	-5 086	24 252	36 000
Återbäring och rabatter		-941	-639	-1 728	-941	-639	-1 728
Driftskostnader		-1 710	-1 672	-3 275	-1 186	-1 157	-2 274
LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT		15 927	4 699	17 552	15 250	-964	14 345
Icke-teknisk kapitalavkastning, netto		114	-174	-133	—	—	—
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen		-54	-23	-40	—	—	—
Resultat från bankverksamhet, före bokslutsdispositioner		321	159	463	—	—	—
Resultat övriga rörelsedrivande enheter, före bokslutsdispositioner		35	56	66	—	—	—
Övriga intäkter och kostnader		-307	-307	-615	—	—	—
PERIODENS RESULTAT FÖRE SKATT		15 954	4 442	17 315	15 250	-964	14 345
Avkastningsskatt och kupongskatt		-2 100	-983	-1 449	-1 521	-715	-1 178
Skatt på årets resultat		157	-303	-3	128	144	73
PERIODENS RESULTAT		14 011	3 156	15 863	13 857	-1 535	13 240
Periodens resultat hänförligt till:							
- försäkringstagarna		14 002	3 130	15 874	13 857	-1 535	13 240
- kapitalandelsägarna		—	—	-20	—	—	—
- innehav utan bestämmande inflytande		9	26	9	—	—	—

¹⁾ Omräkning av juni 2022 har skett med anledning av ändrad redovisningsprincip för förmånsbestämda pensionsplaner för egen personal per den 31 december 2022. För mer information se not 1 i års- och hållbarhetsredovisningen för 2022.

Rapport över totalresultat

MSEK	Koncernen			Moderbolaget		
	2023 jan - jun	2022 jan - jun ¹⁾	2022 jan - dec	2023 jan - jun	2022 jan - jun	2022 jan - dec
PERIODENS RESULTAT, ENLIGT RESULTATRÄKNING	14 011	3 156	15 863	13 857	-1 535	13 240
Poster som inte kan omklassificeras till periodens resultat						
Omvärdering av förmånsbestämda pensioner	—	13	—	—	—	—
Skatter hänförligt till omvärdering av förmånsbestämda pensioner	—	-2	—	—	—	—
	—	11	—	—	—	—
Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat						
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde						
Omklassificering till resultaträkningen vid avyttring	-3	0	-2	—	—	—
Orealiserade värdeförändringar	-2	-105	-58	—	—	—
Skatter hänförligt till värdeförändringar	1	22	13	—	—	—
	-4	-83	-47	—	—	—
Övrigt totalresultat efter skatt	-4	-72	-47	—	—	—
PERIODENS TOTALRESULTAT	14 007	3 084	15 816	13 857	-1 535	13 240
Periodens totalresultat hänförligt till						
- försäkringstagarna	13 998	3 058	15 827	13 857	-1 535	13 240
- kapitalandelsägarna	—	—	-20	—	—	—
- minoritetsintressen	9	26	9	—	—	—

¹⁾ Omräkning av juni 2022 har skett med anledning av ändrad redovisningsprincip för förmånsbestämda pensionsplaner för egen personal per den 31 december 2022. För mer information se not 1 i års- och hållbarhetsredovisningen för 2022.

Balansräkning i sammandrag

MSEK	Koncernen			Moderbolaget		
	30 jun 2023	30 jun 2022 ¹⁾	31 dec 2022	30 jun 2023	30 jun 2022	31 dec 2022
TILLGÅNGAR						
Immateriella tillgångar	2 152	2 767	2 459	—	—	—
Placeringstillgångar	607 300	587 518	595 823	580 212	558 342	568 456
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagarna bär placeringsrisk	179 832	163 764	165 750	—	—	—
Tillgångar i bankverksamhet	113 772	102 214	105 988	—	—	—
Fordringar	5 888	5 257	4 953	4 949	4 522	4 693
Aktuell skattefordran	93	626	193	69	357	27
Uppskjuten skattefordran	467	387	310	145	69	8
Andra tillgångar	8 725	14 864	10 722	8 479	14 611	10 476
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	3 793	3 312	3 196	1 678	1 260	1 265
TOTALT TILLGÅNGAR	922 022	880 709	889 394	595 532	579 161	584 925
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER						
Eget kapital	302 022	291 146	296 595	275 907	262 335	269 834
Försäkringstekniska avsättningar	3					
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	551	484	333	—	—	—
Livförsäkringsavsättningar	267 494	273 772	262 112	267 494	273 772	262 112
Avsättning för oreglerade skador	5 480	5 379	5 201	3 739	3 907	3 652
Övriga försäkringstekniska avsättningar	22	26	—	—	—	—
Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkringar för vilka försäkringstagarna bär risk	4	181 581	165 889	1 722	2 106	2 017
Andra avsättningar	10 836	10 942	10 214	694	329	300
Skulder i bankverksamhet	108 190	97 158	100 656	—	—	—
Skulder	44 215	34 586	45 125	45 455	36 268	46 564
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 631	1 327	1 368	521	444	446
TOTALT EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	922 022	880 709	889 394	595 532	579 161	584 925

¹⁾ Omräkning av juni 2022 har skett med anledning av ändrad redovisningsprincip för förmånsbestämda pensionsplaner för egen personal per den 31 december 2022. För mer information se not 1 i års- och hållbarhetsredovisningen för 2022.

Rapport över förändringar i eget kapital, koncernen

MSEK	Konsolideringsfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Periodens resultat	Eget kapital hänförligt till försäkrings-tagarna	Eget kapital hänförligt till kapitalandels-ägare ¹⁾	Innehav utan bestämmande inflytande	Totalt Eget kapital
2022 jun								
Ingående balans 1 jan 2022 ²⁾	170 523	-10	19 774	97 973	288 260	6 846	347	295 453
Vinstdisposition 2022 ²⁾	100 439	—	-2 466	-97 973	—	—	—	—
Utbetalning till minoritetsägare	—	—	—	—	—	—	-17	-17
Förändring kapitalandelslån	—	—	—	—	—	-282	—	-282
lanspråktagen konsolideringsfond	-7 092	—	—	—	-7 092	—	—	-7 092
Periodens totalresultat ²⁾	—	-83	11	3 130	3 058	—	26	3 084
Utgående balans 30 jun 2022²⁾	263 870	-93	17 319	3 130	284 226	6 564	356	291 146
2022 dec								
Ingående balans 1 jan 2022	170 523	-10	19 774	97 973	288 260	6 846	347	295 453
Vinstdisposition 2022	100 439	—	-2 466	-97 973	—	—	—	—
Utbetalning till minoritetsägare	—	—	—	—	—	—	-17	-17
Förändring kapitalandelslån	—	—	—	—	—	-282	—	-282
lanspråktagen konsolideringsfond	-14 368	—	—	—	-14 368	—	—	-14 368
Övrigt	—	—	-7	—	-7	—	—	-7
Periodens totalresultat	—	-47	—	15 874	15 827	-20	9	15 816
Utgående balans 31 dec 2022	256 594	-57	17 301	15 874	289 712	6 544	339	296 595
2023 jun								
Ingående balans 1 jan 2023	256 594	-57	17 301	15 874	289 712	6 544	339	296 595
Vinstdisposition 2023	13 240	—	2 634	-15 874	—	—	—	—
Utbetalning till minoritetsägare	—	—	—	—	—	—	-17	-17
Förändring kapitalandelslån	—	—	—	—	—	-779	—	-779
lanspråktagen konsolideringsfond	-7 784	—	—	—	-7 784	—	—	-7 784
Periodens totalresultat	—	-4	—	14 002	13 998	—	9	14 007
Utgående balans 30 jun 2023	262 050	-61	19 935	14 002	295 926	5 765	331	302 022

¹⁾ Eget kapital hänförligt till kapitalandelsägare avser kapitalandelslån emitterade av bolag inom Skandias fastighetskoncern vilka har klassificerats som eget-kapitalinstrument; detta då långivarna har rätt att ta del av bolagens resultat, både positiva och negativa. Lånen ingår som en del av konstruktionen av en fastighetsfond som erbjuds externa investerare via koncernbolaget Thule Fund SICAV S.A., SICAV-SIF.

²⁾ Omräkning av juni 2022 har skett med anledning av ändrad redovisningsprincip för förmånsbestämda pensionsplaner för egen personal per den 31 december 2022. För mer information se not 1 i års- och hållbarhetsredovisningen för 2022.

Rapport över förändringar i eget kapital, moderbolaget

MSEK	Konsolideringsfond	Periodens resultat	Eget kapital hänförligt till försäkrings-tagarna
2022 jun			
Ingående balans 1 jan 2022	170 523	100 439	270 962
Vinstdisposition 2022	100 439	-100 439	—
lanspråktagen konsolideringsfond	-7 092	—	-7 092
Periodens totalresultat	—	-1 535	-1 535
Utgående balans 30 jun 2022	263 870	-1 535	262 335
2022 dec			
Ingående balans 1 jan 2022	170 523	100 439	270 962
Vinstdisposition 2022	100 439	-100 439	—
lanspråktagen konsolideringsfond	-14 368	—	-14 368
Periodens totalresultat	—	13 240	13 240
Utgående balans 31 dec 2022	256 594	13 240	269 834
2023 jun			
Ingående balans 1 jan 2023	256 594	13 240	269 834
Vinstdisposition 2023	13 240	-13 240	—
lanspråktagen konsolideringsfond	-7 784	—	-7 784
Periodens totalresultat	—	13 857	13 857
Utgående balans 30 jun 2023	262 050	13 857	275 907

Noter

Alla belopp i **MSEK** om ej annat anges.

Not 1 Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport och koncernredovisning för Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandias livbolag) med organisationsnumret 516406-0948 avser perioden 1 januari 2023 till 30 juni 2023. Skandias livbolag har sitt säte i Stockholm. Delårsrapporten och koncernredovisningen är upprättad enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag (1995:1560) och Finansinspektionens föreskrifter om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag FFFS 2019:23. Detta innebär att Skandia tillämpar så kallad lagbegränsad koncernredovisning, med vilken menas att samtliga av EU godkända IFRS och tillhörande uttalanden från IFRS Interpretations Committee tillämpas med de tillägg och begränsningar som följer av svensk lag. Vidare tillämpas även RFR 1, Rådet för finansiell rapportering, ”Kompletterande redovisningsnormer för koncerner”. I moderbolaget tillämpas lagbegränsad IFRS enligt RFR 2 ”Redovisning för juridiska personer” vilket innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas med de tillägg och begränsningar som följer av svensk lag.

Redovisningsprinciperna och beräkningsgrunderna är i allt väsentligt oförändrade jämfört med Års- och hållbarhetsredovisningen för 2022. Nya och ändrade standarder och tolkningar från 2023 har inte haft någon väsentlig påverkan på Skandias 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 Kapitalavkastning, netto

	Koncernen			Moderbolaget		
	2023	2022	2022	2023	2022	2022
	jan - jun	jan - jun	jan - dec	jan - jun	jan - jun	jan - dec
Utdelning på aktier och andelar	2 944	3 192	4 769	2 994	3 225	4 802
Ränteintäkter, netto	2 061	1 473	3 163	2 315	1 646	3 518
Valutaresultat, netto	3 086	11 067	13 856	3 085	11 067	13 856
Realiserat resultat, netto						
Byggnader och mark/förvaltningsfastigheter	3	185	185	—	—	—
Aktier och andelar	4 483	7 826	11 631	4 482	7 826	11 631
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-1 769	-629	-1 091	-1 769	-629	-1 091
Orealiserat resultat, netto						
Byggnader och mark/förvaltningsfastigheter	-1 251	1 199	-1 771	—	—	—
Aktier och andelar	5 913	-38 877	-48 657	5 913	-38 877	-48 657
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	959	-13 358	-14 477	959	-13 358	-14 477
Driftsnetto fastigheter	1 135	1 027	2 031	—	—	—
Nedskrivning av dotter- och intressebolagsaktier	—	—	—	—	-2 555	-1 610
Övriga finansiella poster, netto	-21	-29	-138	-9	-19	-116
Kapitalförvaltningskostnader	-103	-98	-190	-99	-92	-179
Totalt kapitalavkastning, netto	17 440	-27 022	-30 689	17 871	-31 766	-32 323

Not 3 Försäkringstekniska avsättningar

	Koncernen			Moderbolaget		
	30 jun 2023	30 jun 2022 ¹⁾	31 dec 2022	30 jun 2023	30 jun 2022	31 dec 2022
Livförsäkringsavsättning						
Ingående avsättning	262 112	297 937	297 937	262 112	297 937	297 937
Inbetalda premier	10 614	12 605	23 665	10 614	12 605	23 665
Utbetalningar	-8 344	-7 478	-15 181	-8 344	-7 478	-15 181
Effekt av ändrad marknadsränta	1 807	-30 321	-38 808	1 807	-30 321	-38 808
Övriga förändringar	1 305	1 029	-5 501	1 305	1 029	-5 501
Netto utgående avsättningar	267 494	273 772	262 112	267 494	273 772	262 112
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	551	484	333	—	—	—
Avsättningar för oreglerade skador	5 480	5 379	5 201	3 739	3 907	3 652
Övriga försäkringstekniska avsättningar	22	26	—	—	—	—
Totala försäkringstekniska avsättningar	273 547	279 661	267 646	271 233	277 679	265 764

¹⁾ Omräkning av juni 2022 har skett med anledning av ändrad redovisningsprincip för förmånsbestämda pensionsplaner för egen personal per den 31 december 2022. För mer information se not 1 i års- och hållbarhetsredovisningen för 2022.

Not 4 Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkringar för vilka försäkringstagarna bär risk

	Koncernen			Moderbolaget		
	30 jun 2023	30 jun 2022	31 dec 2022	30 jun 2023	30 jun 2022	31 dec 2022
Ingående avsättning	167 790	204 433	204 433	2 017	2 192	2 192
Insättningar	5 937	5 122	10 229	—	—	—
Uttag	-8 707	-7 675	-14 679	—	—	—
Värdoförändring värdepapper	17 910	-35 080	-30 638	—	—	—
Övriga förändringar	-1 349	-911	-1 555	-295	-86	-175
Utgående avsättning	181 581	165 889	167 790	1 722	2 106	2 017

Not 5 Upplýsingar om närstående

Närståendekretsens process och prissättningsmekanism kvarstår oförändrad för funktionsavtalen mellan de olika parterna inom koncernen som beskrivs i Års- och hållbarhetsredovisningen för 2022.

Moderbolaget redovisar under det första halvåret utdelningar från dotterföretagen Skandia Fonder AB om 30 MSEK, Skandikon Pensionsadministration AB om 10 MSEK samt från Skandikon Administration AB om 10 MSEK.

Moderbolaget har under första halvåret lämnat ovillkorade aktieägartillskott till Skandia Fastigheter Holding AB om totalt 1 125 MSEK.

Not 6 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter delårsperiodens slut.

Underskrift

Stockholm den 25 augusti 2023

Frans Lindelöw
Koncernchef och vd Skandia

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt
106 55 Stockholm

Org nr: 516406-0948
Säte: Stockholm