

Skandia Liv i siffror

2023-08-31

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

Återbärringsräntan har en utjämnande effekt av portföljens verkliga avkastning för att sträva mot en långsiktig stabilitet.

Genomsnittlig återbärringsränta

2018–2022: 7,5 %
2013–2022: 7,6 %
2008–2022: 6,2 %

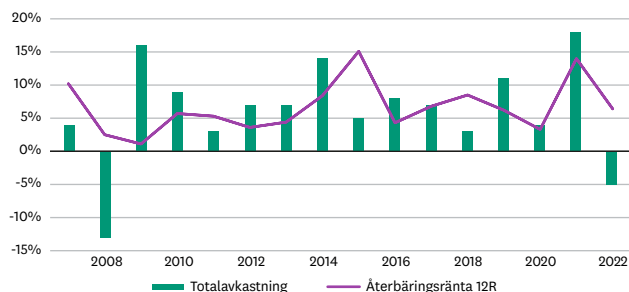
Aktuell återbärringsränta
(från juni)

4,0 %

Genomsnittlig återbärringsränta
senaste 12 månaderna

2,8 %

HISTORISK TOTALAVKASTNING OCH ÅTERBÄRINGSRÄNTA



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

KAPITALFÖRVALTNINGEN KOMMENTERAR

– Krediter är ett spännande och växande inslag i Skandia Liv. Hittills har 19 Mdr kr investerats, vilket utgör drygt 3 % av portföljen. Huvuddelen förvaltas internt men vi investerar även via externa kreditfonder. Inriktningen är främst lån till företag i Norden och norra Europa. Kreditinvesteringarna har bidragit med god avkastning och diversifiering, och vi ser fortsatt bra potential framöver. Flera av kreditinvesteringarna främjar dessutom FN:s globala hållbarhetsmål. En övervägande del av kreditinvesteringarna löper med rörlig ränta vilket innebär att det är ett av få tillgångsslag som faktiskt gynnas av ett stigande ränteläge.

TOTALAVKASTNING

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

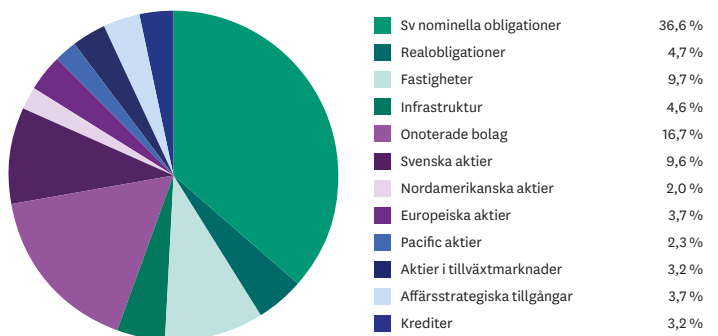
Under året t.o.m. 2023-08-31

3,3 %

Senaste 12 månaderna

3,1 %

PORTFÖLJENS FÖRDELNING 2023-06-30



Kollektiv

konsolideringsgrad: 103 %
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:

575 217 MSEK

Detta är marknadsvärdet på de tillgångar som förvaltas för försäkringstagarnas räkning.

Solvensgrad: 213 %

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