

Skandia Liv i siffror

2023-09-30

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

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

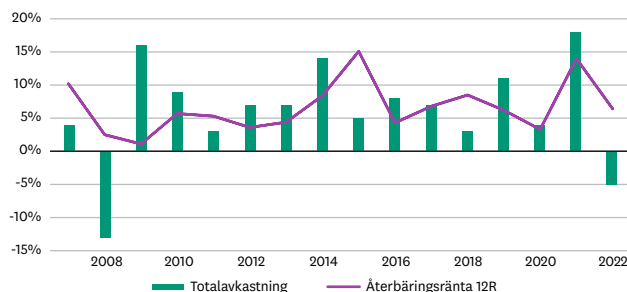
Aktuell återbäringsränta
(från juni)

4,0 %

Genomsnittlig återbäringsränta
senaste 12 månaderna

2,9 %

HISTORISK TOTALAVKASTNING OCH ÅTERBÄRINGSRÄNTA



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

KAPITALFÖRVALTNINGEN KOMMENTERAR

– I Skandia Livs tillgångsportfölj har vi oftast valt att inte valutasäkra utländska tillgångar. Det har historiskt gett en bra risk-spridning eftersom den svenska kronan brukar falla vid finansiell oro. Den svenska kronan har tappat över 25 % av sitt värde sedan 2013. Även i år har kronan varit svag och gett extra avkastning till utländska tillgångar. Vi anser att kronan är undervärderad. Därför har vi tillfälligt anpassat vår långsiktiga strategi och har under året köpt kronor genom att delvis valutasäkra våra utländska tillgångar.

TOTALAVKASTNING

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

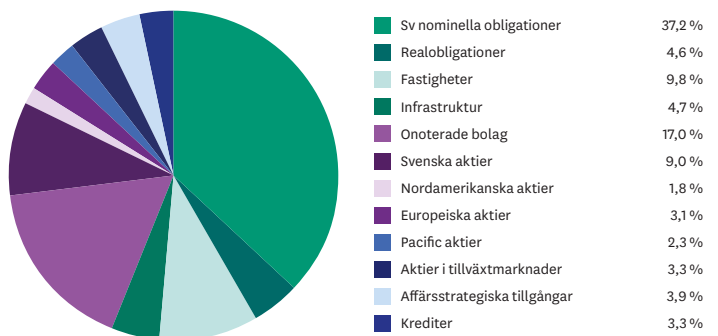
Under året t.o.m. 2023-09-30

2,7 %

Senaste 12 månaderna

4,1 %

PORTFÖLJENS FÖRDELNING 2023-09-30



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:

570 255 MSEK

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

Solvensgrad: 214 %

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