Skandia Liv i siffror

2026-10-31



Ett tryggt sparande där allt överskott går till dig som kund.

Med Skandia Liv (traditionell förvaltning) sköter våra placerings-experter 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
5 år: 2021-2025 6,8 %
10 år: 2016-2025 6,3 %
15 år: 2011-2025 6,6 %

Aktuell återbäringsränta (från 1 september)

8,0 %

Genomsnittlig återbäringsränta senaste 12 månaderna

6,3 %

TOTALAVKASTNING

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

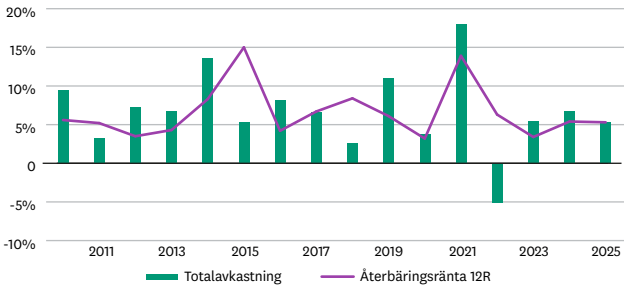
Under året t.o.m. 2026-10-31

6,9 %

Senaste 12 månaderna

7,9 %

HISTORISK TOTALAVKASTNING OCH ÅTERBÄRINGSRÄNTA



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

PORTFÖLJENS FÖRDELNING

2026-09-30



Sv nominella obligationer	31,4 %
Realobligationer	4,7 %
Fastigheter	9,4 %
Infrastruktur	4,7 %
Onoterade bolag	15,9 %
Svenska aktier	12,3 %
Nordamerikanska aktier	5,1 %
Europeiska aktier	4,2 %
Pacific aktier	3,5 %
Aktier i tillväxtmarknader	2,1 %
Affärsstrategiska tillgångar	3,4 %
Krediter	3,3 %

KAPITALFÖRVALTNINGEN KOMMENTERAR

Oktober bjöd på stora rörelser på de finansiella marknaderna, inte minst inom räntor, valutor och delar av aktiemarknaden. Rapportsäsongen medförde också kraftiga kursreaktioner i enskilda bolag med ett fortsatt fokus på när de stora AI-investeringarna kan börja ge tydliga avtryck i bolagens lönsamhet. I en sådan marknadsmiljö blir värdet av diversifiering särskilt tydligt. När publika aktier föll bidrog framför allt ränteplaceringarna som en stötdämpare. Nedgången i marknadsräntorna lyfte samtliga typer av ränteplaceringar i Skandias portfölj. Tidigare under året har portföljens exponering mot utländska valutor bidragit till stabilitet vid aktieturbulens. Skandia Livs avkastning i oktober blev -0,4 procent. Trots det visar månadens utveckling hur tillgångsslagen balanserar varandra och dämpar effekten av vikande börser.

Kollektiv konsolideringsgrad: 108 %
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.

Förvaltat kapital: 644 428 MSEK
Detta är marknadsvärdet på de tillgångar som förvaltas för försäkringstagarnas räkning.

Solvensgrad: 221 %
Anger värdet på våra totala tillgångar jämfört med värdet av det vi har lovat våra kunder i form av garanterade utbetalningar.

skandia

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt
Säte: Stockholm
Org.nr: 516406-0948

En robust placeringsportfölj för olika marknadsklimat

När vi placerar kapitalet i vår portfölj utgår vi från två övergripande mål: att skapa förutsättningar för en långsiktigt god avkastning och kunna fullgöra de garanterade försäkringsbeloppen när det är dags för utbetalning. Vår portfölj kännetecknas därför av bred riskspridning, där placeringarna fördelas mellan flera olika typer av tillgångar, marknader och investeringar som kan ge avkastning och samtidigt kompletterar varandra under olika börsperioder.

Skandia strävar efter att vara ett föredöme inom hållbarhet genom ansvarsfulla investeringar som skapar ekonomisk trygghet och bidrar till ett hållbart samhälle. Exempelvis investerar vi i framtidens energieffektiva lösningar som kan bidra till både avkastning, klimatomställning och resiliens.



RÄNTEBÄRANDE PLACERINGAR

En stor del av våra tillgångar består av säkra räntebärande placeringar. Det ger portföljen en trygg bas.

Räntor ger stabil avkastning i förhållande till många andra placeringar. Våra räntebärande placeringar utgörs främst av säkra svenska stats- och bostadsobligationer. Vi placerar även i realränteobligationer som ger skydd mot stigande inflation.

INFRASTRUKTUR

Vi investerar globalt i infrastrukturtillgångar inom energiförsörjning, transporter, datakommunikation med mera, som är samhällsviktiga funktioner och väntas ge en stabil avkastning. Vi investerar främst i fonder som förvaltas av marknadsledande specialister som har många års framgångsrik erfarenhet av att utveckla och skapa värden inom dessa typer av bolag.

AKTIER

Vi har en stor andel aktier i portföljen. Aktierna bidrar med hög avkastningspotential, samtidigt som det är en mer riskfylld placering än ränteplaceringar och fastigheter. Vi sprider aktieportföljen på svenska och internationella aktier från olika regioner och branscher.

AFFÄRSSTRATEGISKA TILLGÅNGAR

Består huvudsakligen av Skandias egna verksamheter så som Skandiabanken, Skandias fondförsäkringsbolag och Skandias fondbolag.

FASTIGHETER

Fastigheter är en långsiktig investering som ger stabil löpande avkastning och möjlighet till värdeökningar.

Fastigheterna är samlade i vårt dotterbolag Skandia Fastigheter, ett av Sveriges största privata fastighetsbolag. Fastighetsinnehavet utgörs främst av drygt 100 kontors-, köpcentrum-, och bostadsfastigheter i attraktiva lägen i storstadsregionerna.

ONOTERADE BOLAG (PRIVATE EQUITY)

Vi har lång erfarenhet av investeringar i onoterade bolag och är en av Nordens största aktörer inom området. Onoterade bolag består av dels unga, dels väletablerade företag med hög tillväxt- och avkastningspotential. En väldiversifierad portfölj byggs upp av investeringar i fonder förvaltade av internationellt välrenommerade kapitalförvaltare vilka aktivt arbetar med att förbättra och utveckla portföljbolagen.

KREDITER

Kreditinvesteringar sker av såväl interna som externa specialister och inriktningen är främst lån till företag i Norden och norra Europa. Kreditinvesteringarna har bidragit med god avkastning och diversifiering. Risknivån ligger mellan säkra ränteplaceringar och aktier.

skandia

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt
Säte: Stockholm
Org.nr: 516406-0948

91602:150 (oktober 2026) / STRÖMBERG