

Skandia Liv i siffror

2023-10-31

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

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 %

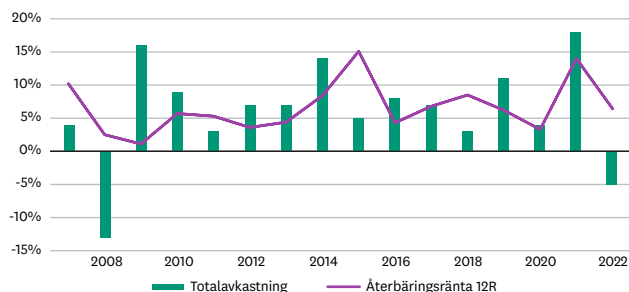
Aktuell återbäringsränta
(från juni)

4,0 %

Genomsnittlig återbäringsränta
senaste 12 månaderna

3,1 %

HISTORISK TOTALAVKASTNING OCH ÅTERBÄRINGSRÄNTA



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

KAPITALFÖRVALTNINGEN KOMMENTERAR

– De senaste årens kraftiga ränteuppgångar har varit utmanande för många placeringstillgångar. För Skandia Liv innebär högre räntor att skulden har värderats ned vilket påverkar solvensgraden positivt. En del ränteplaceringar har uppvisat kursförluster, men tack vare relativt kort duration i portföljen har nedgången begränsats. Nu är avkastningsutsikterna för ränteplaceringar betydligt bättre och förrentningstakten i Skandia Livs totala ränteportfölj var vid månadsskiftet över 4 procent. Det är högre än på många år och gör att ränteplaceringar nu har en mer given plats i en väldiversifierad långsiktig investeringsportfölj.

TOTALAVKASTNING

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

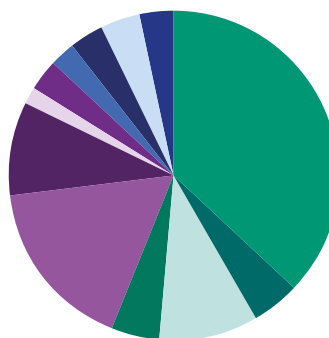
Under året t.o.m. 2023-10-31

2,6 %

Senaste 12 månaderna

2,8 %

PORTFÖLJENS FÖRDELNING 2023-09-30



Sv nominella obligationer	37,2 %
Realobligationer	4,6 %
Fastigheter	9,8 %
Infrastruktur	4,7 %
Onoterade bolag	17,0 %
Svenska aktier	9,0 %
Nordamerikanska aktier	1,8 %
Europeiska aktier	3,1 %
Pacific aktier	2,3 %
Aktier i tillväxtmarknader	3,3 %
Affärsstrategiska tillgångar	3,9 %
Krediter	3,3 %

Kollektiv

konsolideringsgrad: 102 %
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:

568 267 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.