

# Helårsöversikt

Januari – december 2022



**skandia :**

# Helårsöversikt Skandia

## Nyckeltal januari – december 2022 (motsvarande period 2021 inom parentes):

### Koncern/Livbolag

- Premier i koncernen uppgick till 43,2 (43,2) miljarder kronor.
- Tillgångar under förvaltning för koncernen uppgick till 765 (842) miljarder kronor.
- Totalt förvaltad kapital i livbolaget uppgick till 574 (610) miljarder kronor.
- Solvensgraden i livbolaget uppgick till 212 (201) procent.

### Enligt våra erbjudanden<sup>1)</sup>

#### Traditionell förvaltning

- Totalt förvaltad kapital i den traditionella livportföljen uppgick till 564 (600) miljarder kronor.
- Totalavkastningen uppgick till -5,1 (18,0) procent. Femårsgenomsnittet uppgick till 5,8 procent.
- Under 2022 fick kunderna 30 (60) miljarder kronor tillfört sitt försäkringskapital<sup>2)</sup> i form av återbäring, motsvarande en genomsnittlig återbäringsränta om 6,3 procent.
- Kollektiva konsolideringsgraden uppgick till 102 (114) procent.

#### Fondsparande

- Tillgångar under förvaltning i fond- och depåförsäkring uppgick till 166 (202) miljarder kronor.

#### Hälsa och trygghet

- Premier uppgick till 3,5 (3,4) miljarder kronor.

#### Bank

- Bolånevolymen uppgick till 95,0 (84,2) miljarder kronor.



1) Se sidan 7 för mer information om våra erbjudanden.

2) Försäkringskapitalet är inte garanterat och kan både öka och minska över tiden.

## 2022 - ett stabilt år för Skandia

**Trots en turbulent omvärld var 2022 ett bra år för Skandia. Tack vare en långsiktig investeringsstrategi med god riskspridning har Skandia Liv (traditionell förvaltning) levererat en stabil och hög återbäringsränta till kunderna. För helåret 2022 uppgick återbäringsräntan till 6,3 procent. Totalavkastningen i Skandias traditionella livportfölj uppgick till -5,1 procent för 2022.<sup>1</sup>**



År 2022 hade Skandia varit kundägda i 10 år, och som ett ömsesidigt bolag styrs vi av representanter för kunderna.

Vår uppgift är att förvalta och fördela vinsten till våra ägare och kunder. Under året fördelade Skandia 30 miljarder kronor i återbärning till spararna i den traditionella livportföljen, motsvarande en genomsnittlig återbäringsränta om 6,3 procent för helåret. De senaste 15 åren har återbäringsräntan i genomsnitt uppgått till 6,2 procent, vilket har lagt en god grund för trygga pensioner.

Fjolåret präglades av det ryska kriget mot Ukraina, stigande inflation, kraftfulla räntehöjningar och höga energipriser, vilket påverkade de finansiella marknaderna negativt. Skandias livportfölj är sammansatt för att sprida riskerna över många olika tillgångsslag, där vi kombinerar en god avkastning med ett balanserat risktagande. Den totala avkastningen för livportföljen uppgick till -5,1 procent för helåret, jämfört med +18 procent för 2021. Relativt utvecklingen på marknaden har vi dock stått oss mycket väl. Av tillgångarna i portföljen utvecklades investeringar i infrastruktur bäst med en avkastning på drygt 20 procent. Under det fjärde kvartalet erhöll vi pris som Europas bästa investerare inom Private Equity-fonder, tack vare en lång period med hög avkastning. Vi investerar enligt vår klimatfärdplan, och vid årsskiftet hade vi nära 4 miljarder kronor investerade i klimatrelaterade infrastrukturprojekt. Skandiabanken har haft en mycket god utveckling med ett starkt resultat och har vuxit snabbare än marknaden. I samhällsdebatten har vi lyft vikten av transparenta bolåneräntor och förslag på lösningar för att göra bostadsmarknaden mer tillgänglig för unga.

Skandias affär möter många samhällsutmaningar; ökade behov av långsiktiga investeringar, behov av sparlösningar för ett långt och aktivt liv såväl som lösningar för att motverka ökad ohälsa. Under året lanserade vi Skandia Omtanke, kvalitetssäkrade vardagstjänster för våra kunder, vilket bland annat innefattar tjänster för vård av anhöriga.

Jag är stolt över att vi för femte året i rad har Sveriges nöjdaste kunder inom tjänstepension enligt Svenskt Kvalitetsindex (SKI). Vi fick också förstaplats avseende kundnöjdhet inom privat pensionssparande. Vidare uppfattar våra kunder Skandia som mest hållbar i försäkringsbranschen. Dessutom lyfte Privata Affärer i december upp Skandias sparkonto till Årets Sparkonto. Dessa topplaceringar är ett kvitto på att vi lyckas skapa kundnytta och hållbart affärsvärde, och att medarbetarnas engagemang och goda arbete har gett resultat.

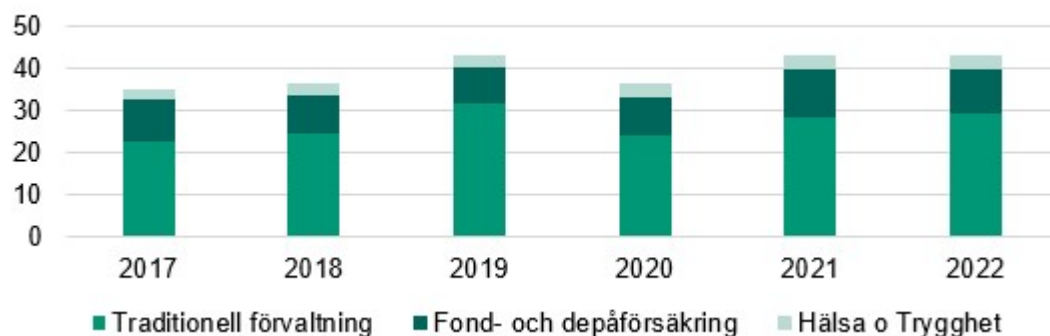
Vi fortsätter arbeta för att stärka kundupplevelsen i alla kanaler och bedriva verksamheten på ett ansvarsfullt sätt, där hållbarhet är en integrerad del i vårt kunderbjudande. Jag vill tacka våra kunder för det förtroende de ger oss. Vi ska vara en långsiktig partner genom livets alla skeden, där vi skapar trygghet för generationer genom att kombinera god avkastning med ett sunt risktagande.

Frans Lindelöw  
Koncernchef och VD

<sup>1</sup>) Modellen med återbäringsränta jämnar ut fördelningen av avkastningen över tid, varmed svängningar på marknaden blir mindre kännbara för våra kunder.

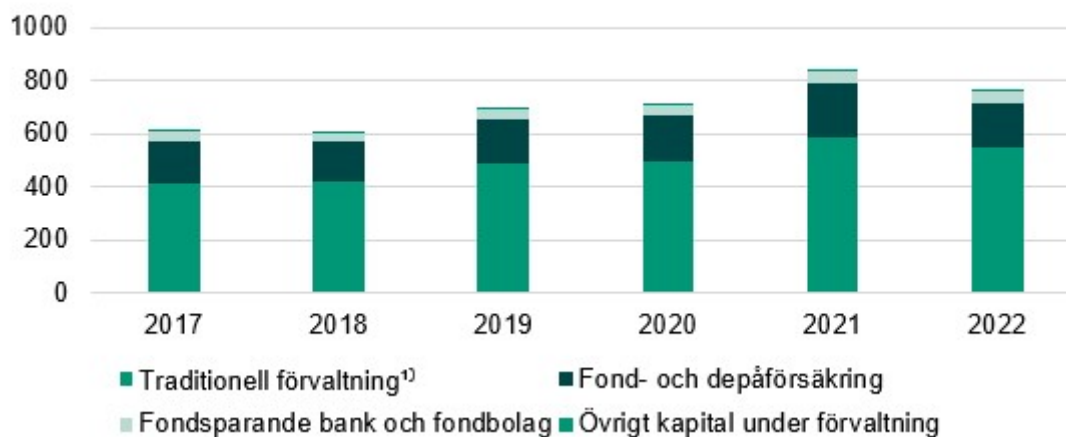
## Koncern

### Premier, MDR SEK



Inbetalda premier är i nivå med föregående år. Inbetalningarna ökade till sparande i traditionell förvaltning och till hälsa och trygghet men minskade till sparande i fond- och depåförvaltning. Premierna för sparande i traditionell förvaltning uppgick till 29,5 miljarder kronor, fond- och depåförsäkring till 10,2 miljarder kronor och hälsa och trygghet till 3,5 miljarder kronor.

### Tillgångar under förvaltning, MDR SEK

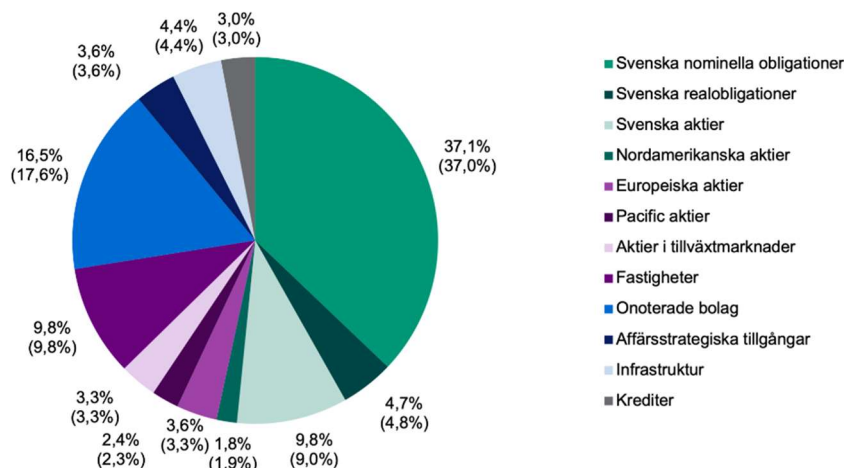


Koncernens tillgångar under förvaltning minskade med 77 miljarder kronor under 2022. Minskningen är främst en följd av negativt börs klimat och kraftigt stigande räntor, som en reaktion på ökad inflation och politisk oro.

1) Avser den traditionella livportföljen samt produktspecifika tillgångar, exklusive affärsstrategiska tillgångar.

## Traditionell förvaltning

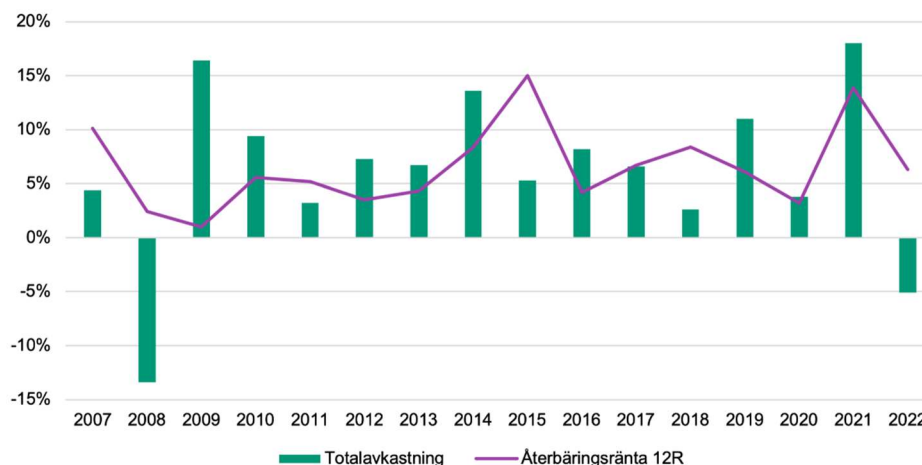
Tillgångsfördelning i den traditionella livportföljen<sup>1</sup>



1) Jämförelsesiffror för det tredje kvartalet 2022 står inom parentes.

Totalavkastningen i den traditionella livportföljen uppgick under året till -5,1 procent. Investeringar i infrastruktur utgjorde årets bästa tillgångsslag med en avkastning på drygt 20 procent. Onoterade bolag hade en avkastning på 6,7 procent, främst drivet av valutakursförändringar genom en försvagad svensk krona. Noterade aktier respektive räntebärande tillgångar bidrog med -3,4 respektive -1,8 procentenheter till avkastningen under året.

### Återbäringsränta och totalavkastning traditionell förvaltning



Grafen visar hur den traditionella förvaltningen har presterat över tid. Under perioden 2008–2022 var den genomsnittliga återbäringsräntan 6,2 procent. Den genomsnittliga återbäringsräntan för helåret 2022 uppgår till 6,3 procent. Totalavkastningen visar om portföljens tillgångar har minskat eller ökat i värde, medan återbäringsräntan fördelar avkastningen över en längre period för att ge en jämn och trygg utveckling av sparandet.

## Nyckeltalstabell

	2022	2021
	Jan-dec	Jan-dec
<b>Koncern</b>		
Premier, MSEK <sup>1)</sup>	43 171	43 177
Tillgångar under förvaltning, MSEK <sup>2)</sup>	764 756	841 891
<b>Skandias livbolag</b>		
Premier, MSEK <sup>1)</sup>	31 598	30 604
Förvaltad kapital, MSEK <sup>3)</sup>	573 915	610 457
Solvensknot, % <sup>4)</sup>	204	475
Solvensgrad, % <sup>5)</sup>	212	201
Förvaltningskostnadsprocent <sup>6)</sup>	0,39	0,36
Förvaltningskostnadsprocent inklusive kapitalförvaltningskostnader <sup>6)</sup>	0,42	0,39
<i>Traditionell förvaltning</i>		
Förvaltad kapital, MSEK	564 493	599 907
Totalavkastning, % <sup>7)</sup>	-5,1	18,0
Totalavkastning femårsgenomsnitt, %	5,8	8,3
Återbäringsränta, % <sup>8)</sup>	6,3	13,9
Kollektiv konsolideringsgrad, % <sup>9)</sup>	102	114
<b>Skandias fondförsäkringsbolag</b>		
Premier, MSEK <sup>1)</sup>	11 573	12 573
Tillgångar under förvaltning, MSEK <sup>2)</sup>	165 750	202 210
<b>Skandiabanken</b>		
Bolånevolym, MSEK	94 985	84 182
Total kapitalrelation, % <sup>10)</sup>	20,4	20,8
Kärnprimärkapitalrelation, % <sup>11)</sup>	18,6	18,8

- 1) Premier omfattar premieinkomst (före avgiven återförsäkring) för sparförsäkring och premieintäkt för riskförsäkring samt inbetalningar från sparare i fond- och depåförsäkring.
- 2) Verkligt värde på de tillgångar som Skandia har under förvaltning.
- 3) Livbolagets totala förvaltade kapital inklusive produktspecifika tillgångar.
- 4) Fram till den 29 september 2022 har Skandias livbolag tillämpat övergångsregler som innebär att äldre bestämmelser (Solvens 1) använts för tjänstepensionsverksamheten medan kapitalbas och kapitalkrav för övrig livförsäkring beräknats enligt Solvens 2. Från och med den 30 september 2022 tillämpas Solvens 2-regelverket för hela försäkringsverksamheten varmed solvenskvoten avser Skandias livbolags kapitalbas i relation till solvenskapitalkrav i enlighet med Solvens 2.
- 5) Ett mått på värdet av Skandias livbolags tillgångar i förhållande till åtaganden enligt försäkringsavtal.
- 6) Driftskostnader, exklusive respektive inklusive kapitalförvaltningskostnader, i förhållande till genomsnittligt förvaltad kapital.
- 7) I enlighet med Svensk Försäkrings rekommendationer.
- 8) Räntesats som används för att fördela bolagets överskott. Avser genomsnittlig återbäringsränta för helåret.
- 9) Enligt retrospektivmetoden. Relationen mellan värdet av tillgångarna och kundernas samlade försäkringskapital.
- 10) Kapitalbas i förhållande till riskvägda tillgångar.
- 11) Kärnprimärkapital i förhållande till riskvägda tillgångar.

## Affärsmodell och erbjudande

Kärnan i vår affär är tjänstepension med traditionell förvaltning, men våra kunder ska också kunna välja andra sparande- och trygghetsformer. Därför erbjuder vi privat pensionssparande och tjänstepensionsförsäkringar med flera förvaltningsalternativ, rådgivning, banktjänster samt lösningar för hälsa och trygghet.

Finansiell styrka och långsiktighet är grunden i vår affärsmodell för att skapa värde för ägare och kunder. Attraktiva erbjudanden med god avkastning och konkurrenskraftiga priser är avgörande för vår förmåga att skapa och behålla långsiktiga kundrelationer. Härigenom skapar vi hållbart värde och ekonomisk trygghet för våra ägare och kunder.

Genom vår affärsmodell kan vi erbjuda lösningar på de utmaningar som ägare, kunder och samhälle står inför. Utmaningar som lågt pensionssparande, höga ohälsotal och behov av samhällsinvesteringar kommer vi fortsätta att jobba för.



### Traditionell förvaltning

Traditionell förvaltning är ett tryggt och enkelt alternativ för långsiktigt sparande. Vi förvaltar pengarna och ger en garanti om minsta framtida utbetalning. Kunder med traditionell förvaltning får också ta del av överskottet. Sparformen ger kunderna möjlighet till god avkastning till låg kostnad samtidigt som vi agerar ansvarsfullt och bidrar till de globala hållbarhetsmålen. Allt detta utan att kunden själv behöver lägga tid på att aktivt placera sitt sparande.



### Fondsparande

Vi erbjuder fond- och depåförsäkring som en del av tjänstepensionserbjudandet men även för andra typer av sparande inom både bank- och försäkringslösningar. Fonderbjudandet bygger på att det ska vara enkelt och prisvärt att placera i fonder med god avkastningspotential och en god hållbarhetsnivå i ett brett utbud, anpassat till våra kunders olika behov. Vår ambition är att kunderna inte ska behöva välja mellan avkastningspotential, hållbarhet och låga avgifter. Vi ska erbjuda samtliga delar.



### Hälsa och trygghet

Vi erbjuder ekonomisk trygghet vid olycka, sjukdom eller dödsfall genom sjuk-, olycksfalls- och livförsäkringar. För våra företagskunder och deras anställda har vi också verktyg för att tidigt fånga upp ohälsa och bidra till en sund livsstil. På så sätt kan vi bidra till att företagen blir mer hållbara genom att undvika sjukskrivningar och kostnader som uppstår därav. Vi erbjuder också vårdförsäkring för rätt vård i rätt tid.



### Bank

Vi erbjuder bolån och tjänster för kundernas vardagsekonomi genom en fullsortimentsbank som vänder sig till privatmarknaden. Kunder har möjlighet att sköta sin vardagsekonomi och sitt sparande på skandia.se och i vår app. Vår kundservice erbjuder våra kunder möjligheten att nå banken via telefon och chatt.

*Utav våra erbjudanden erbjuds Traditionell förvaltning av Skandias livbolag (Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt). Fondsparande av Skandias fondförsäkringsbolag (Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ.)), Skandiabanken (Skandiabanken Aktiebolag (publ)) och Skandias fondbolag (Skandia Fonder AB). Hälsa och trygghet av Skandias livbolag och Skandias fondförsäkringsbolag. Banktjänster av Skandiabanken.*

## **Om Skandia**

Skandia är ett pensionsbolag som erbjuder tjänstepension med förebyggande hälsoförsäkring för att du ska kunna bygga grunden till en trygg pension och vara frisk på vägen dit. Vi har drygt 750 miljarder kronor under förvaltning. Vi låter pengarna jobba på ett sätt som ger bra avkastning åt våra närmare 1,9 miljoner kunder och samtidigt bygger vi ett bättre samhälle. Hos oss finns också en bank för bolån och sparande som möjliggör att hantera hela din ekonomi från pension till räkningar.

Läs mer på [www.skandia.se](http://www.skandia.se)

**skandia :**