

Helårsöversikt

Januari – december 2021



skandia :

Helårsöversikt Skandia

Nyckeltal januari – december 2021 (motsvarande period 2020 inom parentes):

Koncern/Livbolag

- Premier i koncernen uppgick till 43,2 (36,5) miljarder kronor.
- Tillgångar under förvaltning för koncernen uppgick till 842 (714) miljarder kronor.
- Totalt förvaltad kapital i livbolaget uppgick till 610 (519) miljarder kronor.
- Solvensgraden i livbolaget uppgick till 201 (171) procent.

Enligt våra erbjudanden¹⁾

Traditionell förvaltning

- Totalt förvaltad kapital i den traditionella livportföljen uppgick till 600 (509) miljarder kronor.
- Totalavkastningen uppgick till 18,0 (3,8) procent. Femårsgenomsnittet uppgick till 8,3 procent.
- Under 2021 fick kunderna 60 (14) miljarder kronor tillfört sitt försäkringskapital²⁾ i form av återbäring, motsvarande en genomsnittlig återbäringsränta om 13,9 procent.
- Kollektiva konsolideringsgraden uppgick till 114 (110) procent.

Fondsparande

- Tillgångar under förvaltning i fond- och depåförsäkring uppgick till 202 (173) miljarder kronor.

Hälsa och trygghet

- Premier uppgick till 3,4 (3,2) miljarder kronor.

Bank

- Bolånevolymen uppgick till 84,2 (75,8) miljarder kronor.



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

2) Tilldelningen är preliminär och försäkringskapitalet kan både öka och minska över tid.

60 miljarder i återbäring och en avkastning på 18 procent



När vi tittar i backspegeln för 2021 ser vi ett år som fortsatt präglades starkt av den globala pandemin. Det är därför särskilt glädjande att Skandia kan se tillbaka på inte bara ytterligare ett starkt kvartal, utan ett helår med goda leveranser gentemot våra kunder. Avkastningen för den traditionella livportföljen för helåret uppgick till hela 18 procent, vilket är den högsta avkastningen för ett enskilt år under hela 2000-talet. I den breda uppgången för portföljen är det värt att särskilt notera avkastningen inom Private Equity som efter fjärde kvartalet redovisar en uppgång på hela 89 procent. Uppgången inom Private Equity ska dock inte förminska den mycket positiva utvecklingen även för de noterade aktierna som såg en ökning med 28 procent. Även på fastighetssidan har vi sett en positiv utveckling där samhällsfastigheter redovisar en avkastning på 23 procent för 2021. I kombination med avkastningen på 12,5 procent för fastigheter i det breda beståndet kan vi konstatera att det är ett mycket gott resultat.

Som ett ömsesidigt ägt bolag är det Skandias uppgift att förvalta och fördela årets vinst till våra ägare och kunder. Den starka utvecklingen på marknaden under året i kombination med framgångsrik kapitalförvaltning och en välbalanserad portfölj möjliggjorde för oss att fördela 60 miljarder kronor i återbäring till våra sparare i den traditionella livportföljen under 2021. Det innebär en genomsnittlig återbäringsränta på 13,9 procent för helåret. Den genomsnittliga återbäringsräntan de senaste 15 åren på 6,5 procent per år i genomsnitt är ett styrkebesked som skapar förutsättningar för trygga pensioner.

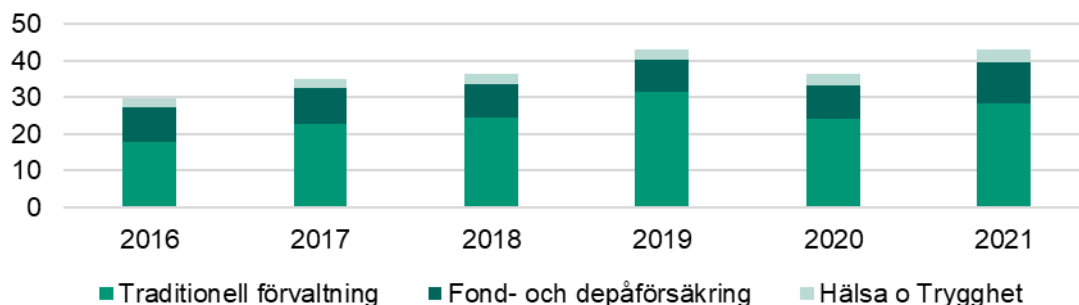
För att ytterligare vässa kunderbjudandet lanserade Skandia under våren ett nytt tjänstepensionerbjudande – Skandia Tjänstepension med Hälsa. Med förebyggande och smart hälsoarbete till konkurrenskraftiga priser både förenklar och effektiviserar vi erbjudandet till våra kunder. Under hösten ökade Skandia sitt ägande i Sophiahemmet Rehab Center från 50 till 90 procent. Det ökade ägandet ger oss möjlighet att erbjuda fler och bättre trygghetstjänster och attraktiva vårdförsäkringar. På det sättet stärker vi vår relation till våra kunder, såväl på vägen till pension som efter pension. Under det kommande året ser jag även fram emot att fortsätta och fördjupa vårt fokus mot hållbara investeringar. Vi sätter även den digitala kundupplevelsen högt på dagordningen och kommer inom det området att fortsätta utvecklingen. Våra kundrelationer och vår förmåga att interagera med våra kunder är centralt. Jag är naturligtvis mycket stolt över SKI-resultaten som redovisades i november där Skandia för fjärde året i rad har Sveriges nöjdaste kunder inom tjänstepension företag och att vi når våra mål för kundnöjdhet.

Årets mycket goda resultat sammantaget med Skandias dedikation för kundnytta och hållbara investeringar placerar oss i täten som det ledande pensionsbolaget. Jag vill passa på att tacka för det förtroende som våra kunder fortsatt att visa oss och även understryka de fantastiska insatser som våra medarbetare gör varje dag, även i en utmanande tid.

Frans Lindelöw
Koncernchef och vd

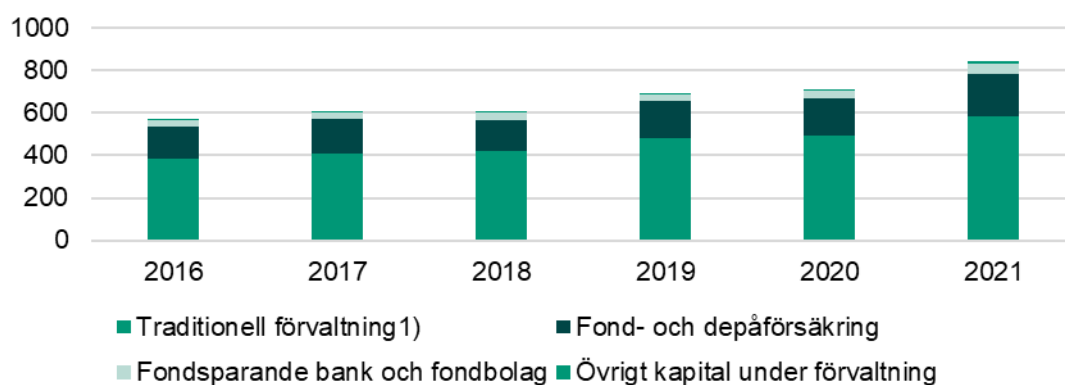
Koncern

Premier, MDR SEK



Inbetalda premier ökade med 18 procent jämfört med föregående år. Inbetalningar till försäkringssparande ökar starkt under året och då särskilt till fond- och depåförsäkring, drivet av den svenska börsens uppgång. Premierna för sparande i traditionell förvaltning uppgick till 28,5 miljarder kronor, fond- och depåförsäkring till 11,3 miljarder kronor och hälsa och trygghet till 3,4 miljarder kr.

Tillgångar under förvaltning, MDR SEK

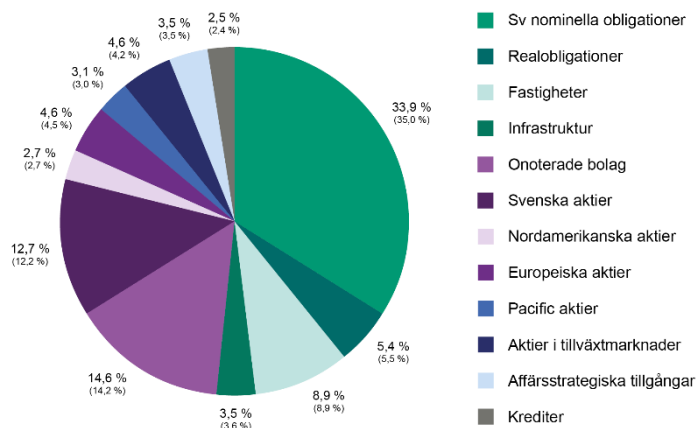


Koncernens tillgångar under förvaltning ökade med 128 miljarder kronor under 2021. Ökningen är främst en följd av den positiva utvecklingen på världens aktiebörser, drivet av en allmän återhämtning i världsekonomin som stimulerats av den ekonomiska politiken.

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

Traditionell förvaltning

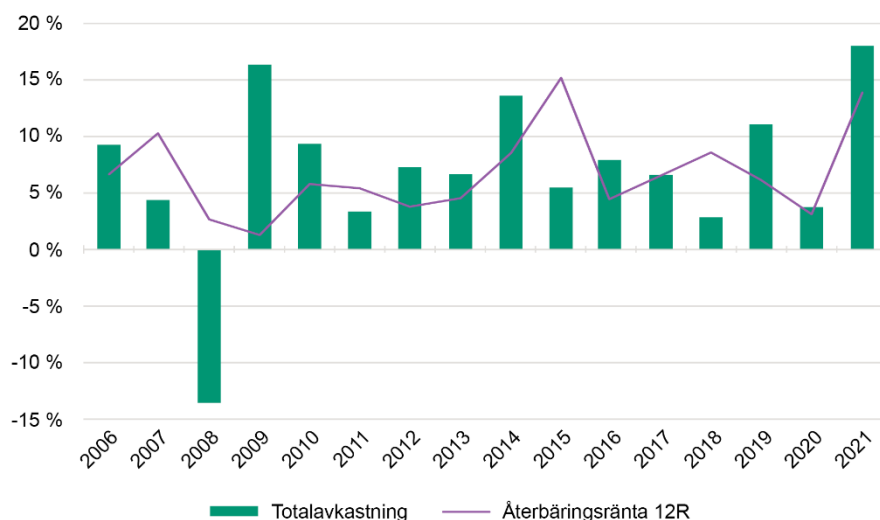
Tillgångsfördelning i den traditionella livportföljen ¹⁾



1) Jämförelsesiffror för tredje kvartalet 2021 står inom parentes.

Totalavkastningen i den traditionella livportföljen uppgick under året till 18,0 procent, där noterade bolag och noterade aktier bidrog med 8,4 respektive 7,2 procentenheter till avkastningen.

Återbäringsränta och totalavkastning traditionell förvaltning



Grafen visar hur den traditionella förvaltningen presterat över tid. Under perioden 2007–2021 var den genomsnittliga återbäringsräntan 6,5 procent. Genomsnittliga återbäringsräntan för helåret 2021 uppgår till 13,9 procent. Totalavkastningen visar om portföljens tillgångar minskat eller ökat i värde, medan återbäringsräntan fördelar avkastningen över en längre period för att ge en jämn och trygg utveckling av sparandet.

Nyckeltalstabell

	2021 Jan-Dec	2020 Jan-dec
Koncern		
Premier, MSEK ¹⁾	43 177	36 451
Tillgångar under förvaltning, MSEK ²⁾	841 891	713 981
Skandias livbolag		
Premier, MSEK ¹⁾	30 604	26 170
Förvaltad kapital, MSEK ³⁾	610 457	519 344
Solvensknot, % ⁴⁾	475	435
Solvensgrad, % ⁵⁾	201	171
Förvaltningskostnadsprocent ^{6,12)}	0,36	0,81 (0,40)
Förvaltningskostnadsprocent inklusive kapitalförvaltningskostnader ^{6,12)}	0,39	0,84 (0,43)
<i>Traditionell förvaltning</i>		
Förvaltad kapital, MSEK	599 907	509 428
Totalavkastning, % ⁷⁾	18,0	3,8
Totalavkastning femårsgenomsnitt, %	8,3	6,4
Återbäringsränta, % ⁸⁾	13,9	3,2
Kollektiv konsolideringsgrad, % ⁹⁾	114	110
Skandias fondförsäkringsbolag		
Premier, MSEK ¹⁾	12 573	10 281
Tillgångar under förvaltning, MSEK ²⁾	202 210	173 249
Skandiabanken		
Bolånevolym, MSEK	84 182	75 847
Total kapitalrelation, % ¹⁰⁾	20,8	20,7
Kärnprimärkapitalrelation, % ¹¹⁾	18,8	18,5

- 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) Solvenskvoten avser summan av Skandias livbolags kapitalbas i relation till kapitalkrav för övrig livförsäkring (i enlighet med Solvens 2) och kapitalbasen i relation till kapitalkrav (i enlighet med Solvens 1) för tjänstepensionsverksamhet.
- 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.
- 12) Siffror inom parentes exklusive engångsnedskrivning av förutbetalda anskaffningskostnader i Q4 2020 om 2 068 MSEK.

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 Skandias affärsmodell för att skapa värde för ägare och kunder. Attraktiva erbjudanden med god avkastning och konkurrenskraftiga priser är avgörande för Skandias 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. Det kommer vi att fortsätta att jobba för.



Traditionell förvaltning

Traditionell förvaltning är ett tryggt och enkelt alternativ för långsiktigt sparande. Skandia 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 Skandia agerar ansvarsfullt och bidrar till de globala hållbarhetsmålen. Allt detta utan att kunden själv behöver lägga tid på att aktivt placera sitt sparande.



Fondsparande

Skandia 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

Skandia 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 effektiva i sin verksamhetsdrift samt mer hållbara genom att undvika sjukskrivningar och kostnader som uppstår därav. Skandia erbjuder också vårdförsäkring för rätt vård i rätt tid.



Bank

Skandia erbjuder bolån och tjänster för kundernas vardagsekonomi genom en digital fullsortimentsbank som vänder sig till privatmarknaden. Kunder har möjlighet att sköta sin vardagsekonomi och sitt sparande på Skandia.se och i Skandias mobilapplikation. Skandia har även en kundservice där kunder kan 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 800 miljarder kronor under förvaltning. Vi låter pengarna jobba på ett sätt som ger bra avkastning åt våra drygt 1,8 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

skandia :