

# 20

Specialisten på efterlevandeskydd

# 19



ALLMÄNNA ÄNKE- OCH  
PUPILLKASSAN I SVERIGE

# Hittills har alla våra 280 år varit goda år. Men inget har varit som 2019

Vi har bedrivit livförsäkringsverksamhet sedan 1740, utan stort väsen. Med få undantag har detta varit goda år. Under de senaste 20 åren har vår återbäringsränta i genomsnitt legat på nästan 9 procent. Vår goda ekonomi, vår höga konsolideringsnivå och vår bolagsform som ömsesidigt försäkringsbolag är bidragande faktorer till att vi har kunnat leverera mer än vad vi lovat i försäkringsskydd.

Vi vill gärna växa, försiktigt, kontrollerat med en liten men effektiv organisation. Därför har vi satsat hårt på att utveckla vår digitala kapacitet. Dessutom är vi också medvetet sparsamma när det gäller till exempel marknadsföring. Tillsammans har detta gjort att vi har kunnat hantera vår tillväxt i antal försäkringstagare och premieinkomst, utan att det har påverkat våra driftskostnader i alltför hög grad. Vi vänder oss framför allt till privatpersoner med familj men också till kompanjoner i mindre företag och till grupper av anställda i större företag.

## BÄSTA ÅRET NÅGONSIN

2019 blev ett rekordår för bolaget. Grunden för en framgångsrik och långsiktig tillväxt lades redan för tio år sedan. Resultatet av detta arbete syns nu också tydligt i årets bokslut. Aldrig tidigare har vi kunnat redovisa en totalavkastning på hela 14,8 procent, även om det vissa år har varit nära.

## NY VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR

Vid halvårsskiftet tog vår nya vd Niclas Fredrikson över efter Lena Schelin som då lämnade Änkan efter närmare tio år vid rodret.

## HÅLLBAR TILLVÄXT ÄR LIKA MED AKTIVT MILJÖANSVAR

På Änke- och Pupillkassan tar vi ett aktivt miljöansvar. Alla våra investeringar uppfyller FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Mer om vårt arbete inom detta område kan du läsa om på vår hemsida under Hållbarhet.

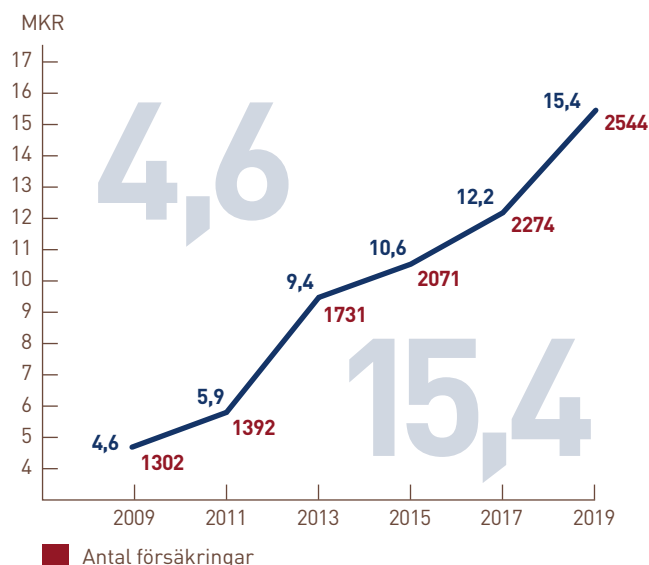
## NY HEMSIDA SJÖSATT

Majoriteten av våra kunder efterfrågar och förväntar sig en modern och total digital tillgänglighet. Informationssökningen om bolaget och våra försäkringsprodukter sker idag nästan uteslutande via digitala kanaler. Likaså all nyteckning av försäkringar. Sedan oktober 2019 är vi övertygade om att vi möter upp till alla höga förväntningar på digital tillgänglighet. Då lanserade vi nämligen vår nya hemsida.

## ALLT FLER KVINNOR SER OM SITT HUS

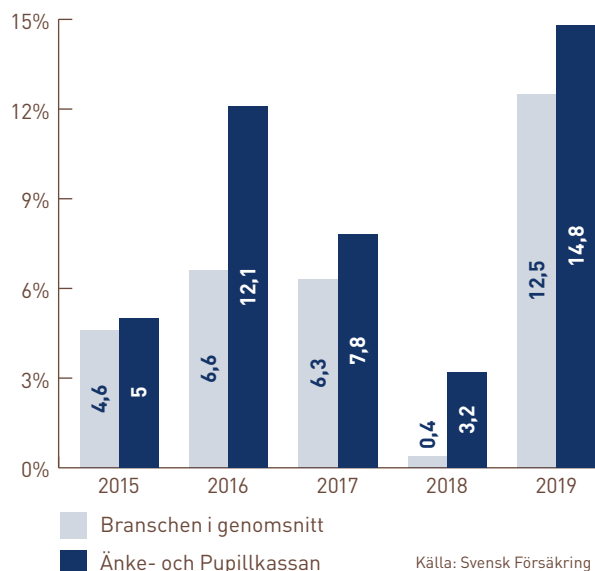
Trenden håller i sig. Våra kvinnliga kunder blir fler och fler. Redan för två år sedan tecknades nästan hälften av alla nya försäkringar av kvinnor. Vi ser med förväntan fram mot den dag då kvinnorna också utgör hälften av vår totala kundstock. Förhoppningsvis är den inte allt för avlägsen.

## VÅRA PREMIEINKOMSTERS UTVECKLING UNDER DE SENASTE 10 ÅREN (MKR)



## TOTALAVKASTNING

5-årsgenomsnittet är 6,0% för branschen och 8,58% för Änke- och Pupillkassan.



Källa: Svensk Försäkring

# 2019 års siffror i korthet

FÖREGÅENDE ÅRS SIFFROR INOM PARENTES

## FÖRVALTAT KAPITAL. 431,4 MKR (389,1)

Ett mått på företagets förmögenhet. Hur våra tillgångar var placerade vid årets slut kan du se i cirkeldiagrammet på nästa sida.

## TOTALAVKASTNING. 14,8 % (13,2)

Visar ett livförsäkringsbolags totala avkastning på placerat kapital under året.

## KOLLEKTIV KONSOLIDERING. 169 % (161)

Kollektiv konsolidering är ett mått på värdet av bolagets samlade tillgångar i förhållande till bolagets garanterade åtaganden inklusive återbäringen. Måttet gäller enbart ömsesidiga livförsäkringsbolag. Konsolideringsnivån styrs med hjälp av återbäringens räntan. Och tvärt om.

## SOLVENSGRAD. 610 % (597)

Visar förhållandet mellan *marknadsvärdet* på våra tillgångar och värdet på de utfästelser som vi *garanterat* våra kunder. Återbäringen ingår med andra ord inte i detta nyckeltal.

## SOLVENSKVOT. 259 % (276)

Till skillnad från solvensgrad är solvenskvot ett mått reglerat i lag. Solvenskvoten visar hur stor företagets kapitalbas är i förhållande till det kapitalkrav som myndigheterna ställer på bolaget.

## ANTAL FÖRSÄKRINGAR. 2544 STYCKEN (2393)

Totalt antal försäkringar hos oss 2019-12-31.

## PREMIEINKOMST. 15,4 MKR (16,3)

Summan av de premier som våra försäkringstagare tillsammans har betalat till oss senast 31 december 2019.

## NYTECKNINGAR. 231 STYCKEN (196)

Antal nya försäkringar lösta senast 31 december 2019.

## NYTECKNINGSPREMIE LÖPANDE. 1,9 MKR (1,9)

Nyteckningar lösta senast 31 december 2019.

## NYTECKNINGSPREMIE ENGÅNGSBETALDA. 2,3 MKR (3,9)

Nyteckningar lösta senast 31 december 2019.

## DRIFTSKOSTNADER. 5,6 MKR (4,9)

Kostnader för att driva verksamheten.

## GENOMSnittlig ÅTERBÄRINGSRÄNTA. 10,0 % (14,0)

Återbäring uppstår i ett ömsesidigt bolag då det verkliga utfallet beträffande ränta, risk- och driftskostnader blir bättre än de antagna.

## UTBETALDA FÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGAR. 4,1 MKR (3,4)

## UTBETALD ÅTERBÄRING. 15,2 MKR (10,1)

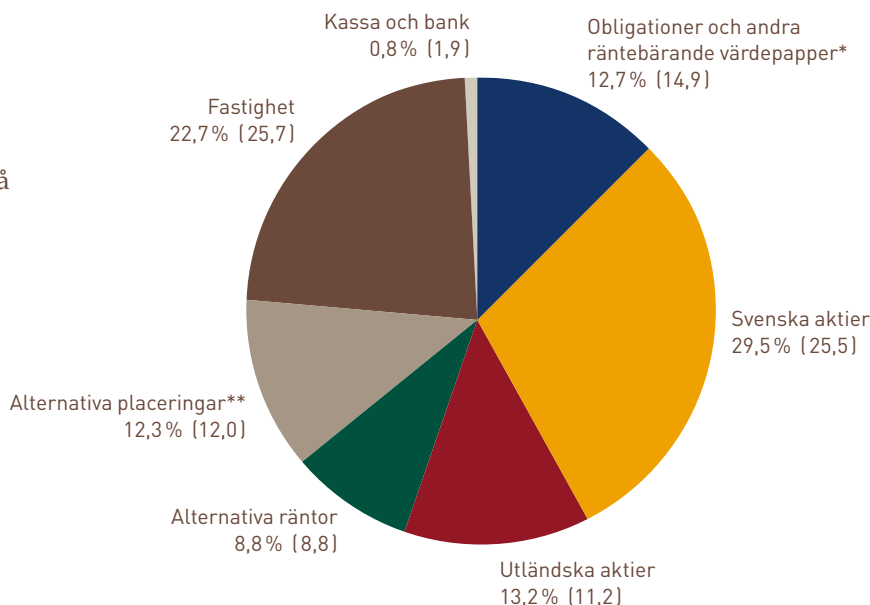
Beloppet inkluderar såväl löpande- som slutåterbäring.

## Lite mer fakta

### PLACERINGSTILLGÅNGAR 2019-12-31.

#### TOTALT MARKNADSVÄRDE 431,4 MKR

Vår ambition är att ge våra kunder en långsiktigt konkurrenskraftig tillväxt på placeringstillgångarna. Den sista december 2019 var marknadsvärdet på våra placeringstillgångar 431,4 Mkr. Diagrammet visar hur dessa var placerade vid samma tidpunkt.



\* Svenska statspapper, bostadsobligationer och korta räntor

\*\* Hedge-, Privat Equity- och infrastrukturfonder



## Specialisten på efterlevandeskydd

På Änke- och Pupillkassan arbetar vi för ett bättre samhälle genom att bedriva vår verksamhet på ett ekonomiskt, socialt och miljömässigt hållbart sätt. Därför ser vi löpande över hur och var våra försäkringstagares kapital placeras. För vad är det värt att skydda sina efterlevande för livet i morgon, om världen tar skada av hur vi lever våra liv idag.

Vi kallar oss för specialisten på efterlevandeskydd, och det med goda skäl. Ett av dem är en lång historia med en stabil ekonomi. En stor trygghet för våra försäkringstagare, som även kan glädja sig åt en återbäring som är unik för branschen. Men det allra

viktigaste är ändå att vi inte ägnar oss åt något annat än att skydda dem som ska leva vidare när någon gått bort. Vårt åtagande är trovärdigt och det är hållbart.

Hur går det med ekonomin om du eller din partner går bort? Kan bolånet betalas? Finns det behov som är extra svåra att tillgodose? Finns det barn från tidigare relationer? Frågorna ser naturligtvis olika ut beroende på hur familjen är sammansatt och hur partnern tjänat sitt uppehälle. Med ett efterlevandeskydd skapar man förutsättningar att i lugn och ro ställa om sin levnadssituation.