

# Kort och gott om året som gått



ALLMÄNNA ÄNKE- OCH  
PUPILLKASSAN I SVERIGE

# För 276 år sedan lanserade vi vår första livförsäkring

DEN HAR VI GLÄDJE AV ÄN IDAG

Allmänna Änke- och Pupillkassan i Sverige är specialiserat på efterlevandeskydd. Bolaget har bedrivit livförsäkringsverksamhet sedan 1740. Med få undantag har dessa varit goda år. Under de senaste 20 åren har till exempel vår återbäringsränta i genomsnitt legat på nästan 9 procent.\*

Vår goda ekonomi, vår höga konsolideringsnivå och vår bolagsform som ömsesidigt försäkringsbolag, är några av de faktorer som gjort att vi har kunnat leverera mer än det försäkringsskydd som vi har lovat. Starka nyckeltal skapar nämligen en annan form av flexibilitet. Vi behöver inte binda lika hög andel av vårt kapital i lågavkastande stats- eller bostadsobligationer, något vi haft glädje av då räntorna pressats ned och värdeökningen på så kallade säkra papper har fallit.

Att vi är ett ömsesidigt livförsäkringsbolag garanterar i sig inget överskott. Däremot ger det oss en större möjlighet att återföra eventuella överskott till våra ägare, det vill säga till dig som är försäkringstagare hos oss. Änke- och Pupillkassan vänder sig framför allt till privatpersoner som bildat familj, äger sin bostad samt varit ute i arbetslivet några år. Vi vänder oss också till mindre företag eller grupper av anställda i större företag.

Vi vill här kortfattat redovisa viktiga händelser och nyckeltal för vårt verksamhetsår 2016. Vill du utöver denna information fördjupa dig ytterligare i ämnet, finner du hela vår årsredovisning på [www.ankepupillkassan.se](http://www.ankepupillkassan.se) eller bifogad till denna folder.

\*Den 1 februari 2016 sänkte vi räntan från 12 till 8 procent. Den 1 november 2016 höjde vi den till 10 procent.

## Viktiga händelser under verksamhetsåret 2016

### ALLT FLER BESÖKER OSS PÅ VÅR HEMSIDA

Under året har vi utökat vår närvaro i digitala och sociala medier. Det har lett till att inte bara antalet besökare på vår hemsida har ökat med hela 56 procent, utan även att antalet intresseanmälningar har ökat rejält. Faktum är att nära 80 procent av vår nyförsäljning numera sker på vår hemsida och enbart 20 procent genom personlig försäljning via förmedlare. För bara några år sedan var dessa siffror de omvända. Det lönar sig med andra ord att utvecklas, även om man är 276 år gammal.

### VASSARE ANSÖKNINGSHANDLINGAR OCH HÄLSODEKLARATIONER

Ökad digital närvaro i all ära, men myntets baksida innebär att det personliga mötet med våra blivande försäkringstagare numera tillhör historien. Det betyder att vi inte längre får möjlighet till lika bra kundkännedom som tidigare. För

att möta detta har vi istället skärpt våra ansökningshandlingar och hälsodeklarationer och hoppas samtidigt att de inte ska upplevas allt för omöjliga. En relevant riskbedömning är trots allt en fråga om rättvisa, inte minst gentemot våra nuvarande försäkringstagare.

### SKAKIG BÖRS SÄNKTE ÅTERBÄRINGEN. FRAMGÅNGSRIK KAPITALFÖRVALTNING HÖJDE DEN

Början av 2016 var en skakig period på börsen. Den 1 februari sänkte vi därför vår återbäringsränta från 12 till 8 procent, bara för att tio månader senare höja den till 10 procent. Detta tack vare en framsynt kapitalplacering.

### MILJÖ OCH HÅLLBARHET

Vårt största bidrag till hållbar utveckling är hur vi investerar det förvaltade kapitalet. Men det är också viktigt att vi lever som vi lär, exempelvis genom vår fastighetsskötsel och våra inköp.

# 2016 års siffror i korthet

(FÖREGÅENDE ÅRS SIFFROR INOM PARENTES)

**366 MKR**

av bolagets samlade tillgångar i förhållande till bolagets garanterade åtaganden inklusive återbäringen. Måttet gäller enbart ömsesidiga livförsäkringsbolag. Konsolideringsnivån styrs med hjälp av återbäringsräntan. Och tvärt om.

**8.7% 177%**

## **SOLVENSGRAD. 602% (563)**

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.

**12.1%**

## **SOLVENSKVOT.\* 272% (266)**

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.

\*Från och med 2016 beräknas solvenskvoten utifrån det nya regelverket Solvens II.

**602%**

## **ANTAL FÖRSÄKRINGAR. 2 157 STYCKEN (2 071)**

Totalt antal försäkringar hos oss 2016-12-31.

## **PREMIEINKOMST. 10,5 MKR (10,6)**

Summan av de premier som våra försäkringstagare tillsammans har betalat till oss under året.

## **NYTECKNINGAR. 175 STYCKEN (168)**

Antal nya försäkringar under året.

## **NYTECKNINGSPREMIE. 1,5 MKR (2,7)**

Vår nyförsäljning under året uttryckt i kronor.

## **DRIFTSKOSTNADER. 4,6 MKR (3,9)**

Kostnader för att driva verksamheten.

## **GENOMSnittlig ÅTERBÄRINGSRÄNTA. 8,7% (10,3)**

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

## **UTBETALDA FÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGAR. 3,4 MKR (3,7)**

## **UTBETALD ÅTERBÄRING. 10,2 MKR (9,2)**

Beloppet inkluderar såväl löpande- som slutåterbäring.

## **FÖRVALTAT KAPITAL. 366,1 MKR (338,2)**

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

## **TOTALAVKASTNING. 12,1% (5)**

Visar ett livförsäkringsbolags totala avkastning på placerat kapital under året.

## **KOLLEKTIV KONSOLIDERING. 176,5% (166,4)**

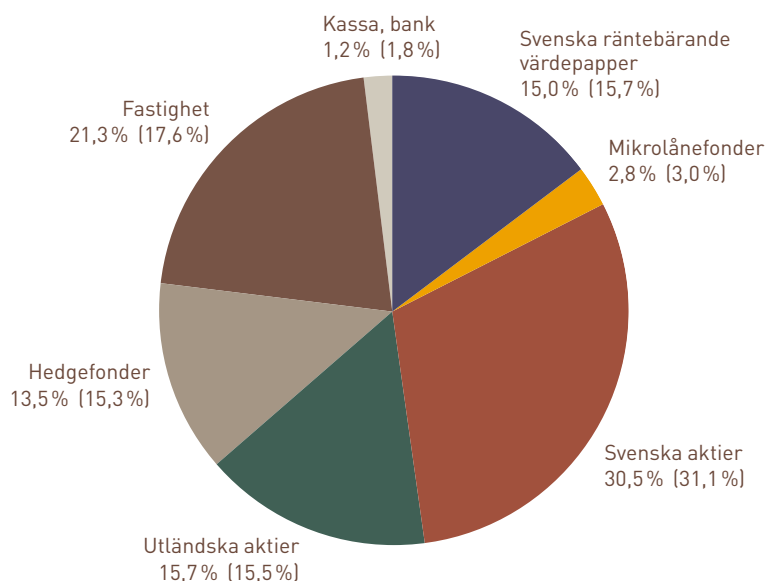
Kollektiv konsolidering är ett mått på värdet

# Lite mer fakta

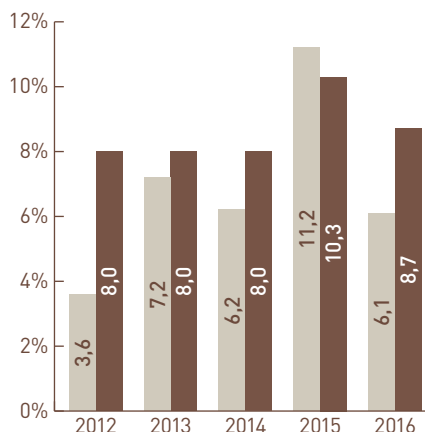
## PLACERINGSTILLGÅNGAR 2016-12-31.

**TOTALT MARKNADSVÄRDE 366,1 MKR**

Vår ambition är att ge våra kunder en långsiktigt konkurrenskraftig tillväxt på placeringstillgångarna. Den sista december 2016 var marknadsvärdet på våra placeringstillgångar 366,1 Mkr. Diagrammet visar hur dessa var placerade vid samma tidpunkt.

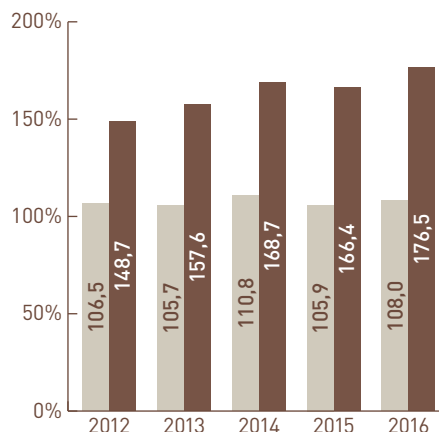


## ÅTERBÄRINGSRÄNTA



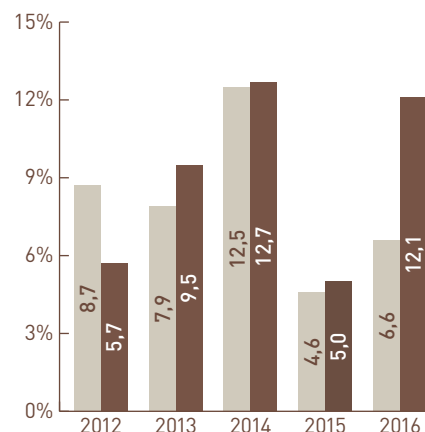
5-årsgenomsnittet är 6,86% för branschen och 8,6% för Änke- och Pupillkassan.

## KOLLEKTIV KONSOLIDERINGSNIVÅ



5-årsgenomsnittet är 107,4% för branschen och 163,6% för Änke- och Pupillkassan.

## TOTALAVKASTNING



5-årsgenomsnittet är 8% för branschen och 9% för Änke- och Pupillkassan.

■ Branschen i genomsnitt ■ Änke- och Pupillkassan

Källa: Svensk Försäkring

# Kort om vår långa historia

Änke- och Pupillkassan är ett av världens äldsta existerande livförsäkringsbolag. Kanske till och med det äldsta då våra anor stäcker sig ända till 1740, året då Civilstatens Enke- och Pupillcassa bildades. År 1784 stadfäste Gustav III fusionen mellan Militiestatens Enke- och Pupillcassa och Civilstatens Enke- och Pupillcassa. Änke- och Pupillkassan blev därmed ett öppet och ömsesidigt livförsäkringsbolag som framgångsrikt verkar än idag.