

# Kort och gott om året som gått



ALLMÄNNA ÄNKE- OCH  
PUPILLKASSAN I SVERIGE

# Man blir inte 279 år utan god ekonomi och få kunder

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 och med en bibehållen 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.

## ÅRET PÅ PLUS TROTS TRIST SLUT

Årets kapitalförvaltning började i dur, men slutade i moll. Trots det landade årets totalavkastning på 3,2 procent, vilket är bland de bästa i branschen. Vår återbäringsränta har dock legat på samma höga nivå hela året – 14 procent!

\*Den 1 november 2017 höjde vi till 14 procent.

## NY HEMSIDA OCH DIGITAL BREV LÅDA

Vi har påbörjat en översyn av vår hemsida för att bättre kunna möta såväl nya som befintliga kunder. I denna översyn ingår också utvecklingen av en digital brevlåda för att bland annat kunna erbjuda digital fakturering.

## GDPR OCH IDD.

### TVÅ NYA REGELVERK FÖR BÄTTRE KUNDSKYDD

Under 2018 införde vi både GDPR (Dataskyddsförordningen) och IDD (Försäkringsdistributionsdirektivet) enligt direktiv från EU. GDPR syftar till att förbättra skyddet av personuppgifter medan IDD harmoniserar reglerna mellan olika distributionskanaler av försäkringar oavsett försäkringsslag.

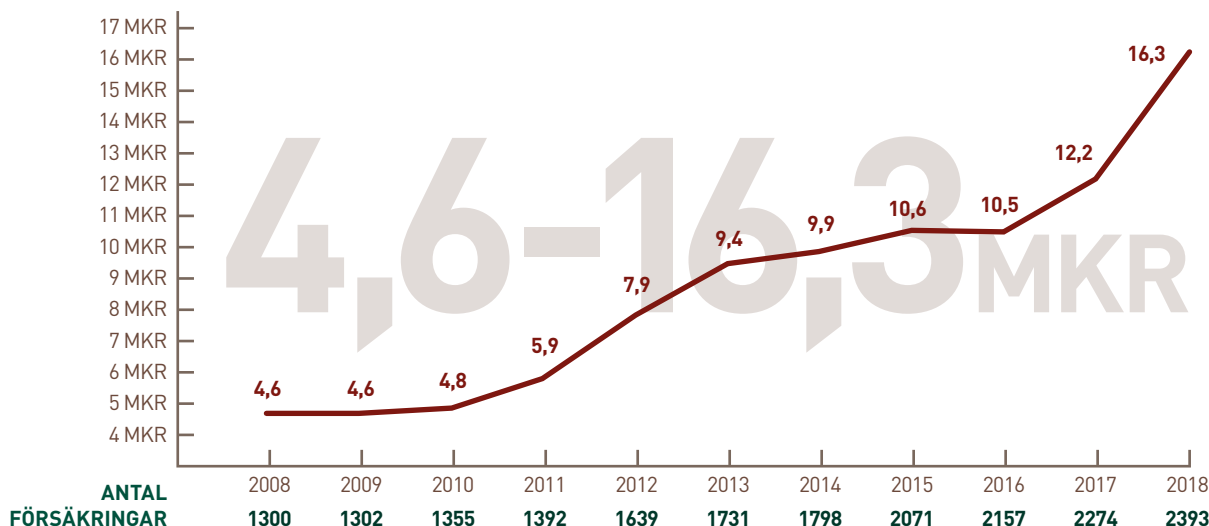
## DET SER SÄMRE UT NÄR DET BLIR BÄTTRE

Under året som gick kunde vi se en markant ökning av inbetalade engångspremier. De ökade från 1,6 Mkr under 2017 till 3,9 Mkr. Glädjande i sig, men det får även till följd att vi redovisar en lägre solvensgrad för 2018.

## FYRA PERSONLIGA NYHETER

Vid årsstämman 2018 avtackades Magnus Dahlgren efter tio år i styrelsen varav nio som dess ordförande. Till ny ordförande valdes Jan Ahlström. Efter nästan lika många framgångsrika år lämnar även vår vd Lena Schelin bolaget vid halvårsskiftet 2019. Styrelsen har utsett Niclas Fredrikson till ny vd.

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



# 2018 års siffror i korthet

(FÖREGÅENDE ÅRS SIFFROR INOM PARENTES)

**389 MKR**

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

**3.2161%**

**SOLVENSGRAD. 597 % (650)**

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.

**14.0%**

**SOLVENSKVOT. 276 % (279)**

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.

**597%**

**ANTAL FÖRSÄKRINGAR. 2393 STYCKEN (2274)**

Totalt antal försäkringar hos oss 2018-12-31.

**PREMIEINKOMST. 16,3 MKR (12,2)**

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

**NYTECKNINGAR. 196 STYCKEN (180)**

Antal nya försäkringar under året.

**NYTECKNINGSPREMIE LÖPANDE. 1,9 MKR (2,5)**

Nyteckningar lösta senast 31 december 2018.

**NYTECKNINGSPREMIE ENGÅNGSBETALDA. 3,9 MKR (1,6)**

Nyteckningar lösta senast 31 december 2018.

**DRIFTSKOSTNADER. 4,9 MKR (4,8)**

Kostnader för att driva verksamheten.

**GENOMSnittlig ÅTERBÄRINGSRÄNTA. 14,0 % (12,2)**

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 (3,2)**

**UTBETALD ÅTERBÄRING. 10,1 MKR (8,9)**

Beloppet inkluderar såväl löpande- som slutåterbäring.

**FÖRVALTAT KAPITAL. 389,1 MKR (384,3)**

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

**TOTALAVKASTNING. 3,2 % (7,8)**

Visar ett livförsäkringsbolags totala avkastning på placerat kapital under året.

**KOLLEKTIV KONSOLIDERING. 161 % (176,8)**

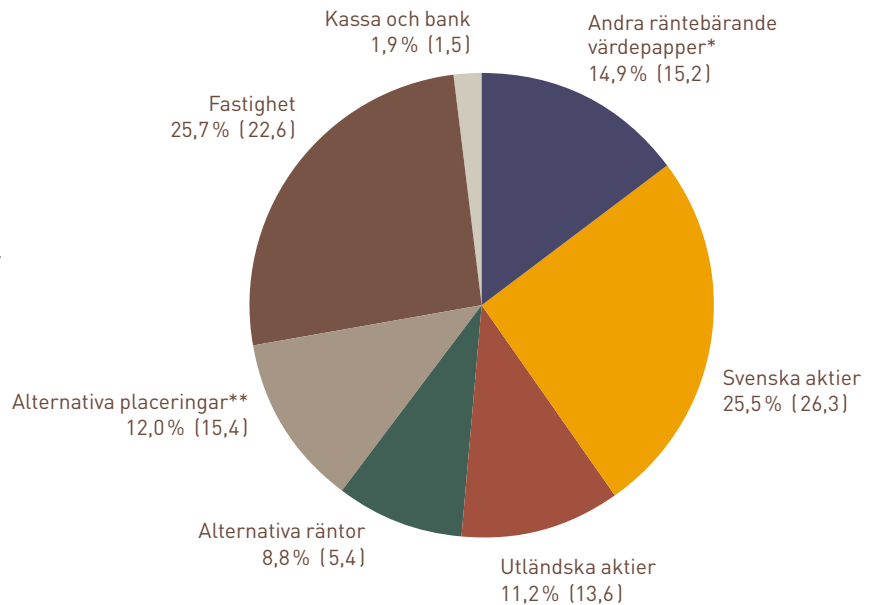
Kollektiv konsolidering är ett mått på värdet av bolagets samlade tillgångar i förhållande till

# Lite mer fakta

## PLACERINGSTILLGÅNGAR 2018-12-31.

**TOTALT MARKNADSVÄRDE 389,1 MKR**

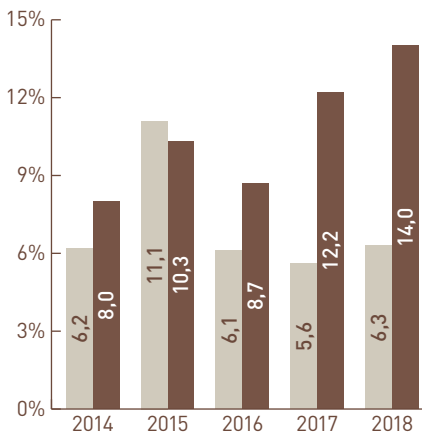
Vår ambition är att ge våra kunder en långsiktigt konkurrenskraftig tillväxt på placeringstillgångarna. Den sista december 2018 var marknadsvärdet på våra placeringstillgångar 389,1 Mkr. Diagrammet visar hur dessa var placerade vid samma tidpunkt.



\* Svenska statspapper, bostadsobligationer och korta räntor

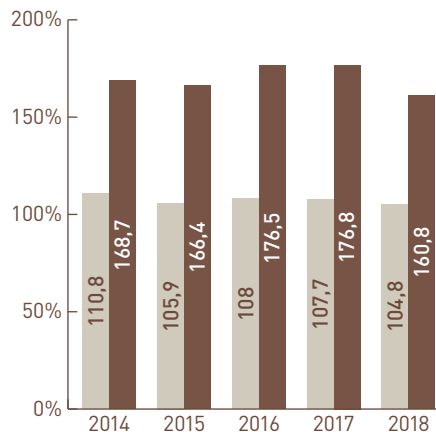
\*\* Hedge-, Privat Equity- och infrastrukturfonder

## ÅTERBÄRINGSRÄNTA



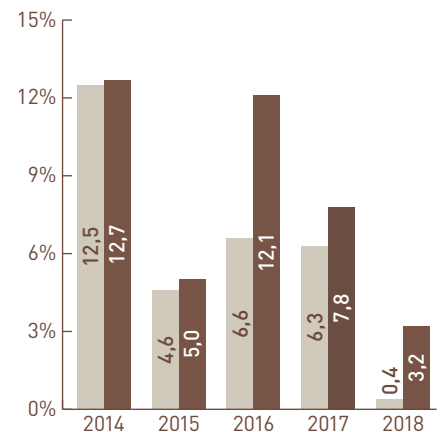
5-årsgenomsnittet är 7,1 % för branschen och 10,6 % för Änke- och Pupillkassan.

## KOLLEKTIV KONSOLIDERINGSNIVÅ



5-årsgenomsnittet är 107,4 % för branschen och 169,8 % för Änke- och Pupillkassan.

## TOTALAVKASTNING



5-årsgenomsnittet är 6,0 % för branschen och 8,1 % 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 sträcker 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.