

Kort och gott om året som gått



ALLMÄNNA ÄNKE- OCH
PUPILLKASSAN I SVERIGE

2013 var ett bra år. Vårt tvåhundra-sjuttiotredje i ordningen

Allmänna Änke- och Pupillkassan i Sverige 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. Att vi är ett ömsesidigt livförsäkrings-

bolag garanterar i sig inget överskott, däremot ger det oss en större möjlighet att återföra överskottet till våra ägare. Det vill säga till dig som är försäkringstagare hos oss.

Vi vill här kortfattat redovisa viktiga händelser och nyckeltal för vårt verksamhetsår 2013. Vill du utöver denna information fördjupa dig ytterligare i ämnet, finner du hela vår årsredovisning på www.ankepupillkassan.se

Viktiga händelser under verksamhetsåret

TVÅ NYA FÖRSÄKRINGSTYPER

Under 2013 utökade vi vårt produktsortiment med ytterligare två försäkringstyper, vilket är unikt för oss. Med **Omställningspension** vänder vi oss till familjer som vill skydda sina anhöriga och till företagare som vill ge sina anställda ett bra familjeskydd under de fem första åren efter det att den försäkrade har avlidit. **En riktig barnförsäkring** är ett unikt skydd för barn som av ett eller annat skäl är beroende av ekonomiskt stöd livet ut och som av samma anledning heller aldrig kommer att kunna försörja sig själva.

KÖNSNEUTRALA PREMIER

Jämställdhet är en grundläggande rättighet i Sverige och inom EU. Från den 21 december 2012 måste därför alla försäkringsbolag erbjuda samma premier för samma försäkringsprodukt till både män och kvinnor. För vår del genomförde vi anpassningen till de nya EU-reglerna den 1 januari 2013 eftersom vi enbart tecknar försäkringar per den 1:a i månaden.

NY KAPITALFÖRVALTARE

Under året har vi analyserat vår kapitalförvaltning. Detta har resulterat i att vi bytt från diskre-

tionär förvaltning till rådgivande förvaltning, vilket innebär att styrelsen nu själv beslutar om hur tillgångarna i bolaget ska placeras. Ett viktigt mål med denna förändring är att minska volatiliteten i bolagets placeringsportfölj. Volatilitet är ett begrepp för en akties svängningar eller kursrörelser. Som rådgivande kapitalförvaltare valdes efter upphandling **SEB**.

NY WEBB OCH NY GRAFISK PROFIL

Vi må vara ett gammalt livförsäkringsbolag, men för den skull inte gammalmodigt. Under året har vi därför bytt till ett nytt modernt publiceringsverktyg för vår hemsida. Ett verktyg som tillåter att vi själva snabbt och enkelt kan uppdatera informationen på sidan, något som tidigare inte varit möjligt. Vi har även moderniserat och anpassat vår grafiska profil så att den ska kunna fungera även i digitala media.

NYRENOVERAD FASAD

Under året har vi även renoverat fasaden på vår fastighet. Detta som ett led i underhållsplanen. Trots kostnaden är åtgärden en god investering i en fastighet byggd i nygotisk stil och uppförd 1893.

2013 års nyckeltal

(FÖREGÅENDE ÅRS SIFFROR INOM PARANTES)

308 MKR
9.5% **158%**
549% **8%**
775%

FÖRVALTAT KAPITAL. 308 MKR (296)

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

TOTALAVKASTNING. 9,5 % (5,7)

Visar ett livförsäkringsbolags totala avkastning på placeringstillgångarna under året.

KOLLEKTIV KONSOLIDERING. 158 % (149)

Kollektiv konsolidering är ett mått på värdet av bolagets samlade tillgångar i förhållande till bolagets garanterade åtaganden inklusive åter-

bäringen. Måttet gäller enbart ömsesidiga livförsäkringsbolag. Konsolideringsnivån styrs med hjälp av återbäringsräntan. Och tvärt om.

SOLVENSGRAD. 549 % (495)

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. 775 % (788)

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. Vid årsskiftet 2012-2013 ökade myndigheterna kravet från 3,5 MEUR till 3,7 MEUR vilket har påverkat vår solvenskvot, dock marginellt.

ANTAL FÖRSÄKRINGAR. 1 731 STYCKEN (1 639)

Totalt antal försäkringar hos oss 2013-12-31.

PREMIEINKOMST. 9,4 MKR (8,0)

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

NYTECKNINGAR. 172 STYCKEN (319)

Antal nya försäkringar under året.

NYTECKNINGSPREMIE. 1,7 MKR (3,0)

Vår nyförsäljning under året uttryckt i kronor.

GENOMSNITTLIG ÅTERBÄRINGSRÄNTA. 8 % (8)

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

UTBETALDA FÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGAR. 3,3 MKR (2,5)

UTBETALD ÅTERBÄRING. 13,4 MKR (8,5)

Beloppet inkluderar såväl löpande- som slutåterbäring.

DRIFTSKOSTNADER. 4,4 MKR (3,4)

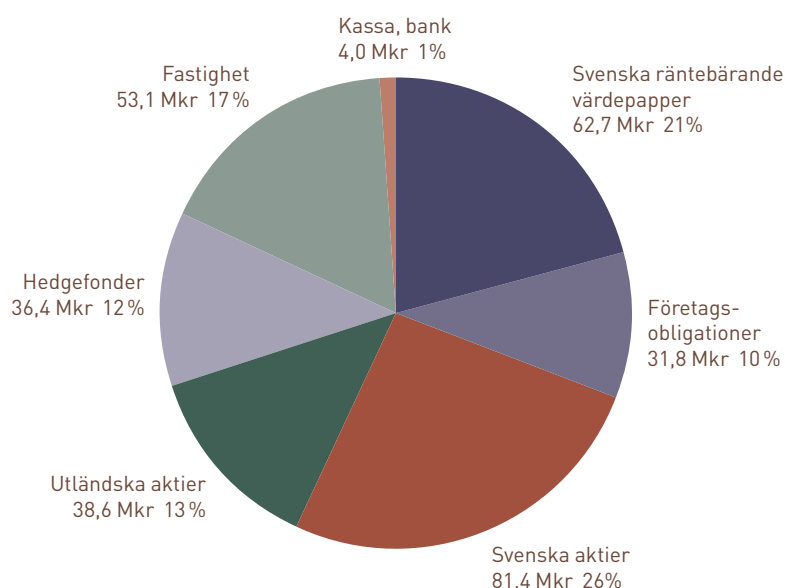
Kostnader för att driva verksamheten.

Lite mer fakta

PLACERINGSTILLGÅNGAR 2013-12-31.

TOTALT MARKNADSVÄRDE 308 MKR.

Som livförsäkringsbolag har vi ett långsiktigt åtagande mot våra kunder. Därför har vi också en långsiktig placeringsstrategi för våra tillgångar. Den sista december 2013 var marknadsvärdet på våra placeringstillgångar 308 Mkr. Diagrammet visar hur dessa var placerade vid samma tidpunkt.



VÅR ÅTERBÄRINGSRÄNTA SEDAN 2009 JÄMFÖRT MED ÖVRIGA LIVFÖRSÄKRINGS- BOLAG I GENOMSnitt.

Källa: Svensk Försäkring

ÅR	BRANSCHEN I GENOMSnitt	ÄNKE- OCH PUPILLKASSAN
2009	1,4 %	6,0 %
2010	4,7 %	12,0 %
2011	4,8 %	10,7 %
2012	3,6 %	8,0 %
2013	7,2 %	8,0 %

VÅR KOLLEKTIVA KONSOLIDERINGSNIVÅ SEDAN 2009 JÄMFÖRT MED ÖVRIGA LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG I GENOMSnitt.

Källa: Svensk Försäkring

ÅR	BRANSCHEN I GENOMSnitt	ÄNKE- OCH PUPILLKASSAN
2009	107,8 %	164,0 %
2010	105,4 %	169,0 %
2011	104,3 %	153,0 %
2012	106,5 %	149,0 %
2013	105,7 %	157,6 %

Vår långa historia i korthet

Allmänna Änke- och Pupillkassan i Sverige 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 Pupillkassa bildades. År 1784 stadfäste Gustav III fusionen mellan Militiestatens Enke- och Pupillkassa och Civilstatens Enke- och Pupillkassa. Änke- och Pupillkassan blev därmed ett öppet och ömsesidigt livförsäkringsbolag som framgångsrikt verkar än idag.