

Livsforsikringselskapet Nordea Liv Norge AS
Pressemelding 29.01.2014

Pensjonssparing med svært god avkastning

Salget av pensjonsspareprodukter med investeringsvalg øker kraftig. Hos Nordea Liv økte innskuddene i privatmarkedet med 19 prosent i 2013 og i bedriftsmarkedet med hele 33 prosent. – God kursutvikling på aksjer bidro sterkt til at den typiske innskuddspensjonskunden i Nordea Liv fikk en avkastning på sine pensjonsmidler på 14,8 prosent, opplyser administrerende direktør Jørund Vandvik.

Nordea Livs resultat til eier før skatt ble 532 millioner kroner, mot 520 millioner kroner i 2012. I regnskapet er det satt av 491 millioner kroner for å møte større forpliktelser som følger av at nordmenn lever stadig lengre.

- Utviklingen det siste året viser at både privatpersoner og bedriftene på vegne av sine ansatte tar konsekvensen av at nordmenn flest kommer til å leve lenge og holde seg friske som pensjonister, og derved har stort behov for å øke alderspensjonen utover det man vil få fra Folketrygden. Myndighetenes beslutning om å utvide innskuddssatsene fra og med 2014 gjør innskuddspensjon til et enda bedre alternativ for bedriftene og deres medarbeidere, fremholder Jørund Vandvik.

Nordea Livs samlede premieinntekter økte i fjor til 8.746 millioner kroner som er rekord. Overgangen fra tradisjonell pensjonssparing med rentegaranti viser seg ved at premieinntekter for produkter med investeringsvalg samlet økte med 27 prosent til 6.155 millioner kroner, mens de for tradisjonelle produkter gikk ned med 34 prosent til 2.124 millioner kroner. Salget av risikoforsikringer økte i fjor med 10 prosent til 467 millioner kroner.

- Vi har lyktes svært godt med satsingen på innskuddsbaserte produkter. Ved utgangen av 3. kvartal i fjor var vår andel i markedet for innskuddspensjon for bedriftskunder 16,1 prosent og blant privatkundene var markedsandelen 54,9 prosent.

Meget godt år både for kunder og eier

For Nordea Liv, som er det tredje største selskapet i det private livs- og pensjonsforsikringsmarkedet i Norge, ga 2013 meget tilfredsstillende resultater. Samlet forvaltningskapital økte 14 prosent til 73,3 milliarder kroner. På tross av sterk vekst ble kostnadene holdt på samme nivå som i 2012.

For kunder med innskuddspensjon ble avkastningen i de to største fondene, Aktiva Bedrift 50 og Nordea Vekstpensjon, henholdsvis 14,8 prosent og 14,6 prosent. Kunder

som utelukkende har pensjonsmidlene plassert i aksjer gjennom fondet Aktiva Bedrift 100 kunne notere en avkastning på 24,1 prosent. Gjennomsnittlig avkastning i Aktiva Bedrift 50-fondet de siste tre årene har vært 7,3 prosent.

Den verdjusterte avkastningen til kunder som ikke selv bærer investeringsrisikoen ble i gjennomsnitt 5,9 prosent og realisert avkastning 4,3 prosent. Avkastningen på selskapsporteføljen (eiers kapital) ble 2,2 prosent.

Kontaktpersoner:

Adm. direktør Jørund Vandvik
Økonomidirektør Jørn Nøstdal

Telefon 98 28 01 01
Telefon 98 28 02 30

Tall og fakta

Fakta om Nordea Liv

Nordea er Nordens største finanskonsern. Nordea Liv Norge tilbyr alle former for livs- og pensjonsforsikringer til bedrifter og private kunder. Forvaltningskapitalen utgjør ca 73,3 milliarder kroner, fordelt med ca 45,1 milliarder kroner i kundeporteføljer for produkter med rentegaranti, ca 23,5 milliarder kroner i kundeporteføljen for produkter med investeringsvalg og ca 4,7 milliarder kroner i eiers portefølje. Nordea Liv har ca 17.000 bedriftskunder og ca 240.000 privatkunder. Selskapet har 251 fast ansatte medarbeidere i Bergen, Oslo, Trondheim og Drammen. Produktene selges gjennom Nordeas og Tryggs kontorer, samt uavhengige forsikringsmeglere og -rådgivere. Jørund Vandvik (58) er administrerende direktør.

Mer om resultatet:

Økning i premieinntektene

Nordea Livs premieinntekter økte i 2013 med 3,1 prosent til 8.746 millioner kroner. Netto reduksjon i premiereserver som følge av flytting til andre selskaper utgjorde 361 millioner kroner.

I bedriftsmarkedet utgjorde premieinntekter knyttet til innskuddspensjon 3.622 millioner kroner, en økning på 33 prosent fra året før.

I privatmarkedet utgjorde innbetalinger til IPS (Individuell Pensjenssparing), Pensjonskonto og Fondskonto 2.534 millioner kroner, en økning på 19 prosent fra året før. Totalt inngikk Nordea Liv 2.312 nye spareavtaler med personkunder i 2013.

Tar markedsandeler

Nordea Liv styrket sin posisjon både i bedrifts- og i personkundemarkedet i 2013. Markedsstatistikken fra Finans Norge (FNO) viser at Nordea Liv i løpet av de fem årene fra 3. kvartal i 2008 til samme tidspunkt i 2013 økte sin andel av det totale livs- og pensjonsforsikringsmarkedet fra 6,9 prosent til 8,6 prosent.

Styrket soliditet

Verdijustert avkastning på midler for kunder som ikke selv bærer investeringsrisikoen ble i gjennomsnitt 5,9 prosent, mot 5,2 prosent året før. Realisert avkastning på produkter med rentegaranti ble 4,3 prosent, det samme som i 2012.

Samlet soliditetskapital i selskapet per 31.12.2013 utgjorde 7.940 millioner kroner. Soliditetskapitalen utgjorde ved årsskiftet 19,0 prosent av selskapets forsikringstekniske avsetninger. Nordea Livs kapitaldekning ved utgangen av 2013 var 15,4 prosent.

Styrket avsetning til «langt liv»

Nordea Livs resultat til eier før skatt i 2013 ble 532 millioner kroner. Kunder med rentegaranti, som i gjennomsnitt er 3,4 prosent, mottok til sammen 1.275 millioner kroner innenfor garantien. Av overskuddet er kundene tildelt 46 millioner kroner med endelig virkning, 61 millioner kroner som tilleggsavsetning, og 33 millioner til risiko-utjevningfond. Dessuten er 491 millioner kroner ført til styrking av forsikringstekniske avsetninger som følge av økning i levealderen. Totalt er kunder med rentegaranti dermed tildelt 1.874 millioner kroner. Nordea Livs totale avsetning til «langt liv» utgjorde 962 millioner kroner ved utgangen av 2013.

Godt risiko- og administrasjonsresultat

Nordea Livs risikoresultat i 2013 ble 269 millioner kroner, en nedgang på 6 millioner kroner fra året før. Fjorårets administrasjonsresultat er tidenes beste for Nordea Liv. Resultatet ble positivt med 130 millioner kroner, en fremgang på 33 millioner kroner fra året før. – Dette indikerer at vi jobber stadig mer effektivt, understreker Nordea Liv-sjefen.

Renteresultatet i 2013 ble 610 millioner kroner, mot 492 millioner kroner året før.

Forvaltningskapitalen økte 14 prosent

Nordea Livs samlede forvaltningskapital ved årsskiftet var 73.309 millioner kroner, en økning på 14,0 prosent fra inngangen til 2013.

I Nordea Livs porteføljer med rentegaranti utgjorde ved årsskiftet risikoutsatte aksjeinvesteringer 8 prosent. Andelen eiendom i garantiporteføljene var 17 prosent, omløpsobligasjoner og pengemarkedet 33 prosent, obligasjoner til amortisert kostnad 40 prosent, og andre plasseringer 2 prosent.

Verdivurdering av selskapets eiendomsportefølje i 2013 medførte ikke vesentlige endringer.

For de garanterte porteføljene totalt ga investeringer i eiendom en avkastning på 4,7 prosent. Investeringer i aksjer ga i 2013 en avkastning på 26,4 prosent. Avkastningen på norske aksjer var 26,6 prosent mens avkastningen på internasjonale aksjer var 26,4 prosent. Avkastningen på omløpsobligasjoner var 5,9 prosent, obligasjoner til amortisert kostnad 4,7 prosent, mens plasseringer i pengemarkedet ga en avkastning på 3,1 prosent. Avkastningen på alternative investeringer i 2013 ble 12,0 prosent.

Regnskap Nordea Liv

<i>Mill. kroner</i>	Året	
RESULTATREGNSKAP	2013	2012
TEKNISK REGNSKAP		
Premieinntekter for egen regning	8.746	8.480
Inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen	2.507	2.153
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	2.678	1.300
Andre forsikringsrelaterte inntekter	107	114
Erstatninger	-4.586	-3.758
Resultatførte endringer i forsikr.forpliktelsers-kontraktsfastsatte forpl.	-1.374	-2.556
Resultatførte endringer i forsikr.forpliktelsers-særskilt investeringsvalg	-7.018	-4.680
Midler tilordnet forsikringskontraktene-kontr.fastsatte forpl.	-46	-59
Forsikringsrelaterte driftskostnader*	-557	-537
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-3	-8
	454	449
IKKE TEKNISK REGNSKAP		
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	95	90
Andre inntekter	-	1
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsp.	-16	-20
RESULTAT AV IKKE TEKNISK REGNSKAP	78	71
RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD (LEGALT RESULTAT)		
	532	520
Skattekostnad	-84	-99
Andre resultatkomponenter*	-24	23
TOTALRESULTAT	424	444

*2012 korrigert for IAS19R

BALANSE	2013	2012
Immaterielle eiendeler	116	109
Finansielle eiendeler	4.324	4.243
Fordringer	94	217
Andre eiendeler*	85	277
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter	-	-
Sum eiendeler selskapsporteføljen	4.619	4.846
Eiendeler i kollektivporteføljen	45.128	42.924
Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelsers	64	59
Eiendeler i investeringsvalgporteføljen	23.499	16.452
Sum eiendeler	73.309	64.281
Innskutt egenkapital	1.129	1.129
Opptjent egenkapital*	3.513	3.089
Ansvarlig lånekapital	390	390
Forsikringsforpliktelsers i Livsforsikring - kontraktsfaste forpliktelsers	44.154	42.890
Forsikringsforpliktelsers i Livsforsikring - særskilt investeringsportefølje	23.499	16.452
Avsetning for forpliktelsers*	234	131
Premiedepot fra gjenforsikringselskaper	0	0
Forpliktelsers	359	170
Påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	32	30
Sum egenkapital og gjeld	73.309	64.281

*2012 korrigert for IAS19R

Nøkkeltall	Året	
	2013	2012
<i>Tall i prosent</i>		
Kollektivporteføljen:		
Realisert avkastning (kapital avkastning 1)	4,3 %	4,3 %
Verdijustert avkastning ekskl. anlegg (kapital avkastning 2)	5,9 %	5,2 %
Selskapsporteføljen		
Verdijustert avkastning ekskl. anlegg (kapital avkastning 2)	2,2 %	1,7 %
Kapitaldekning	15,4 %	16,2 %

Resultat	Året	
	2013	2012
<i>Mill. kroner</i>		
Renteresultat	610	492
Risikoresultat	269	275
Administrasjonsresultat*	130	97
Fortjeneste risiko og rentegaranti	124	108
Annet	-494	-393
Resultat før overskuddsdeling	639	579
Midler tilført fors. kunder	-46	-59
Tilført til/fra tilleggsavsetninger**	-61	0
Resultat til eier før skatt	532	520
Skattekostnad	-84	-99
Andre resultatkomponenter*	-24	23
Resultat til eier etter skatt	424	444

*2012 korrigert for IAS19R

**Årsoppgjørdisposisjon

Soliditetskapital	Året			
	2013	%**	2012	%**
<i>Mill. kroner</i>				
Egenkapital*	4.642	11,1 %	4.218	10,2 %
Ansvarlig lån	390	0,9 %	390	0,9 %
Tilleggsavsetninger	912	2,2 %	887	2,2 %
Udisponert resultat før skattekostnad	0	0,0 %	0	0,0 %
Urealisert kursreserve obligasjoner til amortisert kost	919	2,2 %	932	2,3 %
Merverdi omløpsmidler	1.077	2,6 %	383	0,9 %
Sum soliditetskapital totalt	7.940	19,0 %	6.810	16,5 %

*2012 korrigert for IAS19R

**I prosent av forsikringstekniske avsetninger med garanti