

Års- och hållbarhetsredovisning 2024



skandia:



Det här är Skandia

Vi är ett ledande pensionsbolag som tar ansvar. Genom högre pensioner, ett friskt arbetsliv och hållbara investeringar arbetar vi för att skapa trygghet för generationer.

Vi är en trygghetspartner som erbjuder tjänstepension med förebyggande hälsoförsäkring för att våra kunder ska kunna bygga grunden till en trygg pension och vara friska på vägen dit. Kärnan i Skandias affär är tjänstepension genom traditionell förvaltning och vår kapitalförvaltning är därför en central del i verksamheten. Målet med förvaltningen är att skapa god avkastning med ett sunt risktagande för våra kunder.

Vi har drygt 863 miljarder kronor

under förvaltning och därigenom långsiktiga åtaganden gentemot ägare, kunder och samhälle. Våra ägare är med och delar på det över-skott verksamheten genererar, i form av återbäringsränta.

Skandias livbolag är ett ömsesidigt försäkringsbolag, vilket innebär att våra kunder äger bolaget. Vi har närmare 1,9 miljoner kunder och av dessa är 1,5 miljoner också våra ägare. Vi styrs av representanter för våra kunder och verksamheten drivs enligt vår

ägarinstruktion vars värdegrund består av *långsiktighet, kundnytta, öppenhet och hållbarhet*.

Våra kunder består av både företag och privatpersoner. Företags-erbjudandet och företagets anställda är grunden i vår affär och består till största delen av icke kollektivavtalad tjänstepension. Utöver tjänstepension erbjuder vi tjänster inom hälsa, sparande och bolån. Dessa områden består av Skandia Liv, Hälsa & Trygghet, Fonderbjudande och Bank.

Cirka

2 400

medelantal anställda

Cirka

1,9

miljoner kunder

606

miljarder kronor förvaltad kapital, traditionell förvaltning

5,4

procent, genomsnittlig återbäringsränta

Skandias erbjudande

Vår vision är att skapa trygghet för generationer, något som återspeglas i hela vår affär. Vårt erbjudande består av tjänster som genom högre pensioner, lång-

siktiga investeringar, lösningar för friskare arbetsliv och banktjänster för privatpersoner möter de behov som finns hos våra kunder.



Skandia Liv

Vårt tjänstepensions-erbjudande där vi förvaltar pengarna och ger en garanti om minsta framtida utbetalning.



Fonderbjudande

Prisvärt och hållbarhetsgranskat fonderbjudande med god potential till avkastning.



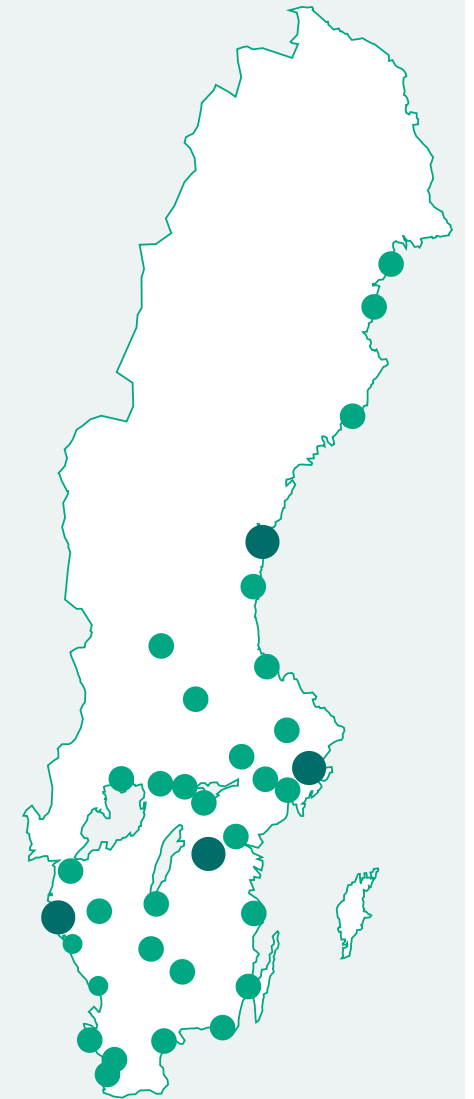
Hälsa & Trygghet

Ekonomisk trygghet via försäkringar och tjänster för att förebygga ohälsa.



Bank

Digital fullsortimentsbank för privatkunder som erbjuder enkla, hållbara och transparenta banktjänster.



Skandia har kontor från Luleå i norr till Malmö i söder.



Utvecklingen i vår omvärld

Efter en tid av höjningar blev 2024 året då centralbankerna sänkte sina styrräntor. Under året präglades aktiemarknaderna av stora svängningar som fick investerare att pendla mellan hopp och oro.

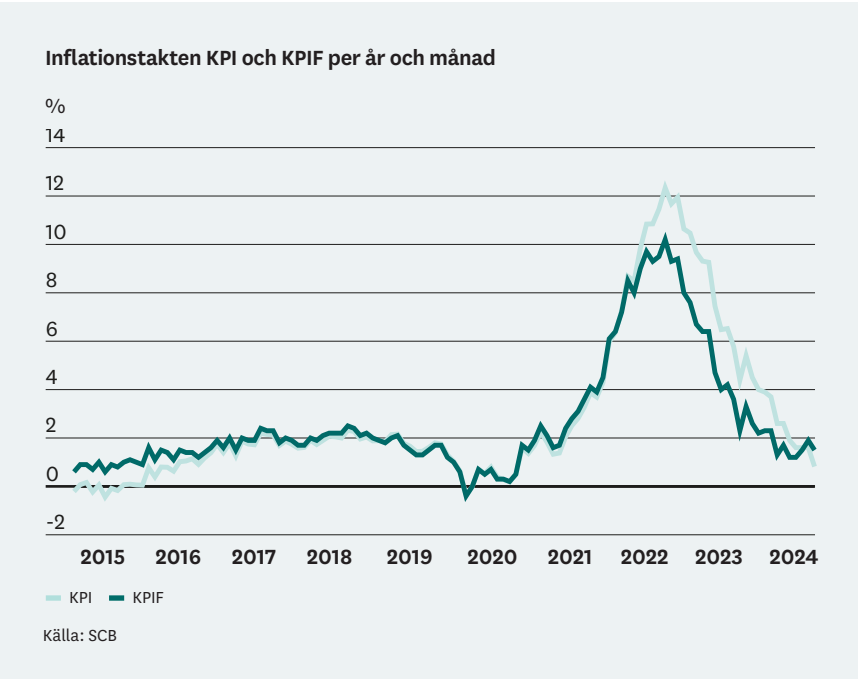
De europeiska ekonomierna, inklusive Sverige, har under en tid känt av de negativa effekterna av högre räntor. Den amerikanska ekonomin, som varit mycket motståndskraftig, började visa tecken på inbromsning under 2024. I slutet av året började vi se räntesänkningar, i både Sverige och omvärlden.

Sveriges Riksbank och den Europeiska centralbanken (ECB) var tidiga med att sänka sina respektive styrräntor medan den amerikanska centralbanken, Federal Reserve (FED), var något långsammare. Inflationen i USA började bromsa in, tillväxten mattades av och arbetsmarknaden försvagades något och därav anslöt sig även FED till räntesänkningsscykeln. Centralbankerna väntas fortsätta sänka sina styrräntor en bit in i 2025.

För svensk del är USA den tredje största exportmarknaden för varor, efter Tyskland och Norge, vilket gör amerikansk politik viktig för svenska exportföretag, både vad gäller handel och den bredare ekonomin. Utfallet av det amerikanska presidentvalet och de handelstullar den nya presidenten väntas införa påverkar ett litet och exportberoende land som Sverige och utgör därför ett riskscenario.

Lågkonjunktur

Enligt Konjunkturinstitutet har svensk ekonomi befunnit sig i en lågkonjunktur sedan 2023. Konjunkturen väntas förbättras i takt med att real-lönerna stiger, räntorna sjunker och finanspolitiken blir mer expansiv.



Återhämtningen kommer framför allt drivas av hushållens konsumtion som under en längre tid dämpats.

Vad gäller aktiemarknaden gav många av världens börser god avkastning under året. Till en början var uppgången främst koncentrerad till en handfull amerikanska teknikbolag men efter halvårsskiftet var uppgången desto bredare. Svenska sparares utländska aktieplaceringar har dessutom fått ytterligare skjuts till följd av en svagare krona.

Efter sommaren försämrades det geopolitiska läget i främst

Mellanöstern och involverade fler länder. Effekten på de globala finansmarknaderna har varit begränsad men skulle ännu fler länder bli inblandade kan situationen eskalera vidare och effekterna bli desto mer betydande. På kort sikt kan oron i Mellanöstern komma att påverka riskaptiten hos investerare med svagare börser som följd, men på längre sikt är effekterna svårare att uppskatta.

Trender i vår omvärld och marknad

Våra kunders ekonomiska situation påverkas till stor del av utvecklingen i vår omvärld. Vi följer och analyserar trender för att möta nya och förändrade behov.

Regelverksförändringar

Skandia följer noggrant utvecklingen av befintliga och kommande regelverk i syfte att anpassa och utveckla verksamheten.

Översyn av Solvens 2-regelverket

Den omfattande översynen av Solvens 2-regelverket har fortsatt under året. Ändringarna avser bland annat solvenskapitalkrav, försäkringstekniska avsättningar, rapportering och offentliggörande, samt förslag om införande av ett nytt direktiv för krishantering (se IRRD nedan). Den svenska regeringen har tillsatt en utredning för svensk implementering av ändringarna samt IRRD som ska redovisas under senare delen av 2025. Skandia deltar i ett expertråd till utredaren. Ändringarna ska börja tillämpas den 30 januari 2027.

IRRD

Ett nytt direktiv om krishantering av försäkringsföretag har beslutats. Direktivet innehåller bland annat krav på att försäkringsföretag ska upprätta återhämtningsplaner. Det ska också finnas en resolutionsmyndighet som kan agera om ett försäkringsbolag hamnar i ett ekonomiskt krisläge. Den svenska utredningens uppgift är att utreda hur direktivet ska införlivas i svensk lag, och då särskilt beakta ömsesidiga försäkringsföretag som Skandia. Ändringarna ska börja tillämpas den 30 januari 2027.

FIDA, nytt regelramverk för åtkomst till finansdata

EU-kommissionen har publicerat ett förslag till ett nytt regelramverk för åtkomst till finansdata, Framework for Financial Data Access (FIDA). Reglerna syftar till att främja öppenhet och konkurrens inom finanssektorn genom regler för åtkomst, delning och användning av kunddata inom ett stort antal finansiella tjänster, samt genom att stärka privatpersoners rätt till sin egen kunddata. En slutlig version av regelverket förväntas under 2025



och väntas innehålla ett undantag för hela tjänstepensionsområdet.

EU:s förslag till nya konsumentskyddsregler

Förhandlingar pågår kring EU-kommissionens lagstiftningspaket, ”EU:s paket för icke-professionella investeringar”. Förslaget innehåller ändringar i flera, för Skandia, centrala rättsakter gällande bland annat investerings-tjänster, försäkringsdistribution och tillgångsförvaltning. Rådet och EU-parlamentet har förhandlat sina respektive ståndpunkter. Förväntan är att de stundande förhandlingarna i trilogen kommer bli komplicerade då parternas ståndpunkter är oförenliga. Den slutliga utformningen är därför mycket osäker men förväntas fortsatt få stor påverkan på branschen. En central fråga vid implementeringen i Sverige är om reglerna även kommer att omfatta tjänstepension.

DORA

Den nya EU-förordningen Digital Operational Resilience Act (DORA), som syftar till att stärka den europeiska finanssektorns digitala

motståndskraft, började tillämpas i januari 2025. Förordningen innehåller bland annat striktare krav inom områdena säkerhetstestning, incidentrapportering samt hantering av IKT-tredjepartsrisker (informations- och kommunikationsteknik).

EU:s reglering av hållbara finanser

EU-kommissionen tog under 2018 fram en handlingsplan för att inkludera hållbarhet i arbetet på de finansiella marknaderna. Målsättningen är att styra kapitalflöden till hållbara investeringar, integrera hållbarhet i riskhanteringen, samt främja transparens och långsiktighet på kapitalmarknaderna. Lagstiftningen inkluderar ett klassificeringssystem för hållbara investeringar (EU:s taxonomi) samt Disclosureförordningen (SFDR) som reglerar krav på upplysning om finansiella produkters hållbarhets-effekter och potentiella påverkan, samt nya och skärpta krav på hållbarhetsrapportering. EU-direktivet om hållbarhetsrapportering, CSRD, träffar stora och börsnoterade företag och ska i Skandia börja tillämpas i årsredovisningen som avser räkenskapsåret 2025.

Vision, affärsmodell, mål och fokusområden

Vår vision – vi skapar trygghet för generationer – genomsyrar hela vår verksamhet och strävan efter att maximera värdet för våra kunder och ägare.

Skandias livbolag är ett kundägt försäkringsbolag. Vi bedriver verksamheten utifrån våra ägares instruktioner och strävar efter att maximera värdet för våra kunder och ägare, över livstiden av deras försäkringar, genom att kombinera god avkastning med ett sunt risktagande.

Vår vision är att skapa trygghet för generationer. Trygghet genom högre pensioner, ett friskt arbetsliv och hållbara investeringar. Vår affär möter centrala samhällsutmaningar så som ett otillräckligt sparande för ett långt och aktivt liv, ökade kostnader för ohälsa samt behov av långsiktiga investeringar i samhället.

Vårt tjänstepensionserbjudande utgör basen och kombineras med lös-

ningar som möter olika behov inom pension, sparande, hälsa och boende – för att ge människor trygghet genom livets alla skeden och över generationer. Skandias främsta styrkor finns inom tjänstepensionserbjudandet där vi erbjuder såväl traditionell förvaltning som fond- och depåförvaltning.

Vi har också ett starkt hälso- och trygghetserbjudande. Detta kombineras med kompetens och rådgivning inom pensionsområdet.

Företagserbjudandet och företagens anställda är vår kärnaffär, och den största delen utgörs av icke kollektivavtalad tjänstepension.

Vi erbjuder även både bank- och försäkringslösningar för privat sparande. Skandiabanken erbjuder bolån

och tjänster för kundernas vardagsekonomi.

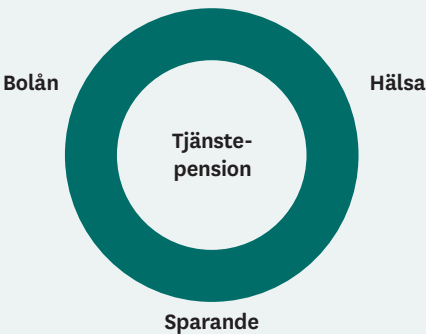
För att nå våra mål och vår vision arbetar vi strategiskt och långsiktigt. Vi fortsätter att utveckla vår starka position genom att löpande identifiera och agera på de omvärldstrender som är relevanta för oss. Det arbetet har lett oss fram till tre prioriterade fokusområden för vår verksamhet: kundupplevelse, transformation och hållbarhet. Dessa områden påverkar och genomsyrar vår strategi och arbetet mot våra långsiktiga mål.

Affärsmodell

Kärnan i vår affär är tjänstepension med traditionell förvaltning, men våra kunder ska också kunna välja andra sparande- och trygghetsformer. Därför erbjuder vi privat pensionssparande och tjänstepensionsförsäkringar med flera förvaltningsalternativ, rådgivning, banktjänster samt lösningar för hälsa och trygghet. Finansiell styrka och långsiktighet är grunden i vår affärsmodell, för att skapa värde för ägare och kunder.

Attraktiva erbjudanden med god avkastning och konkurrenskraftiga priser är avgörande för vår förmåga att skapa och behålla

långsiktiga kundrelationer. Härigenom skapar vi hållbart värde och ekonomisk trygghet för våra ägare och kunder. Genom vår affärsmodell kan vi erbjuda lösningar på de utmaningar som ägare, kunder och samhälle står inför. En förutsättning för att vi utifrån affärsmodellen ska kunna skapa värde för ägare, kunder och samhälle är konkreta och uppföljningsbara koncernmål. Dessa har identifierats med syfte att uppnå vårt övergripande mål: maximera värdet för ägarna, moderbolagets kunder, över livstiden av deras försäkringar.



Mål och uppföljning

Våra koncernmål styr vår verksamhet och våra investeringar och hjälper oss att följa upp vårt arbete.

Konkurrenskraftig avkastning	Lönsam tillväxt och konkurrenskraftiga priser	Nöjda och ekonomiskt trygga kunder	Engagerade medarbetare
------------------------------	---	------------------------------------	------------------------

Koncernmål	Mätetal	Utfall 2024
Konkurrenskraftig avkastning Vi ska kombinera en god och konkurrenskraftig avkastning med ett sunt risktagande. Överskottet i Skandias livbolag fördelas genom en utjämnande återbäringsränta som skapar trygghet och stabilitet för våra ägare och kunder.	Totalavkastning Totalavkastning femårsnitt Genomsnittlig återbäringsränta Pensionsutbetalningar till ägare Solvensgrad	6,8 (5,4)% 6,4 (6,3)% 5,4 (3,4)% 26 (25) mdkr 205 (201)%
Lönsam tillväxt och konkurrenskraftiga priser För att vi ska bibehålla skalfördelar och skapa förutsättningar för en framtida god kapitalavkastning krävs en lönsam tillväxt, konkurrenskraftiga priser och en god kostnadskontroll.	Premier Totala tillgångar under förvaltning Förvaltningskostnadsprocent Bolånevolym	46,4 (41) mdkr 863 (804) mdkr 0,42 (0,43)% 111 (102) mdkr
Nöjda och ekonomiskt trygga kunder Fokus på långsiktiga kundrelationer lägger grunden till finansiell stabilitet och ökar möjligheten att skapa avkastning med nöjda och ekonomiskt trygga kunder. Vi ska uppnå en hög kundnöjdhet genom konkurrenskraftiga, transparenta och relevanta erbjudanden.	SKI betyg	Se sidan 4.
Engagerade medarbetare Vi ska erbjuda en hållbar arbetsplats som ger möjligheter för våra medarbetare att växa och utvecklas. Genom engagerade medarbetare skapar vi värde. Vi ska ha ett medarbetarengagemang (eNPS) om >30, ett ambassadörskap hållbarhet >4 och ett engagemangsindex >80.	Medarbetarengagemang (eNPS) Ambassadörskap hållbarhet ¹⁾ Engagemangsindex	39 (54) 4 (4,1) 80 (E/T)

Ett attraktivt erbjudande

Vårt erbjudande består av tjänstepensionslösningar, fondsparande, försäkringar för hälsa och trygghet, samt olika banktjänster. Kapitalförvaltning är en central del i vår affär.



Skandia Liv

I Skandia Liv (Traditionell förvaltning) finns vårt tjänstepensions-erbjudande, som är kärnan i vårt erbjudande och vår affär. Vi förvaltar våra kunders pengar och garanterar en minsta framtida utbetalning. Sparformen passar den som vill ha möjlighet till en god avkastning och samtidigt eftersträvar trygghet och vill bidra till en hållbar framtid genom ansvarsfulla placeringar.



Fonderbjudande

Skandia erbjuder fond- och depåförsäkring som en del av tjänstepensionserbjudandet, samt erbjuder även fonder för privatsparande inom bank samt försäkringslösningar. Erbjudandet bygger på att det ska vara enkelt att förstå, prisvärt och ge möjlighet till långsiktigt hållbara investeringar med god potential till avkastning.



Hälsa & Trygghet

Skandias erbjudande Hälsa och Trygghet utgörs av tjänster som hjälper våra företagskunder att skapa ett hållbart arbetsliv för deras medarbetare. Friska medarbetare är en förutsättning för att driva hållbara och lönsamma företag i ett samhälle som mår bra. Genom undersökningar och rapporter följer vi även upp på hur samhället mår.



Bank

Skandias banktjänster erbjuds av Skandiabanken och riktar sig till privatpersoner. Bankerbjudandet består av enkla, hållbara och transparenta produkter och tjänster med fokus på bolån. Banken har en stolt tradition av att erbjuda digitala lösningar som förenklar för våra kunder i deras vardagsekonomi.

Kapitalförvaltning

Kapitalförvaltningen är en central del av Skandias verksamhet. Vi ska på ett ansvarsfullt sätt förvalta våra kunders sparkapital och skapa en god avkastning, samt bidra till ett hållbart värdeskapande. Våra erbjudanden Skandia Liv (traditionell förvaltning) och vårt utbud av fonder återfinns i den här delen av verksamheten.

Skandia strävar efter att skapa en god och hållbar avkastning kombinerat med ett sunt risktagande, med målet att maximera värdet för våra ägare och kunder. Genom att binda kapital över en längre tid ökar vi möjligheterna till en god avkastning och stabilitet även vid oväntade händelser och osäkra tider. Kapitalförvaltningen har totalt 617 miljarder kronor i förvaltad kapital för livbolaget och 174 miljarder kronor i fondbolaget. Det förvaltade kapitalet i fond- och depåförsäkring uppgår till 205 miljarder kronor.

Skandia strävar efter att skapa en god och hållbar avkastning kombinerat med ett sunt risktagande, med målet att maximera värdet för våra ägare och kunder. Genom att binda kapital över en längre tid ökar vi möjligheterna till en god avkastning och stabilitet även vid oväntade händelser och osäkra tider.

Samheter och investeringar. Vi tillämpar FN:s ramverk för ansvarsfullt företagande (Global Compact) och FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UN PRI). Allt kapital vi förvaltar bygger på vår policy om ansvarsfulla investeringar och våra ställnings-taganden. Hållbarhetsfaktorer integreras i alla delar av kapitalförvaltningen genom processer för att välja bort, välja in och påverka investeringar.

Påverkan genom aktivt ägarskap
Vi ska bedriva ett aktivt ägarskap med tydliga förväntningar på att bolag, förvaltare och ibland hela branscher agerar ansvarsfullt och främjar hållbar utveckling. Detta är en viktig förutsättning för att skapa värde i våra portföljer, samt

Skandia Liv – ett tryggt sparande

Erbjudandet Skandia Liv (traditionell förvaltning) utgör kärnan i vårt kunderbjudande. Det ska vara enkelt och bekvämt att använda sparformen och kunden ska inte behöva lägga tid på sina placeringar. Kunderna som valt Skandia Liv är också ägare i Skandias livbolag.



Genom Skandia Liv är kunderna garanterade ett visst belopp för framtida utbetalningar, vilket gör erbjudandet till ett tryggt sparande. Sparformen innebär att vi investerar kundens kapital i en portfölj med god riskspridning som kan stå emot perioder av turbulens på finansmarknaderna. Alla sparares kapital placeras i samma portfölj med syftet att alla ska tjäna på förvaltningen och få ta del av avkastningen.

Vårt mål är att uppnå en god avkastning och samtidigt agera ansvarsfullt. Bland annat genom att bidra till de globala målen för hållbar utveckling, där vi beaktar investeringarnas påverkan på miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik. Vi investerar och finansierar verksamheter som bidrar till klimatomställningen och vi analyserar kontinuerligt klimatrelaterade risker och möjligheter i såväl allokeringsbeslut som i beslut om enskilda investeringar.

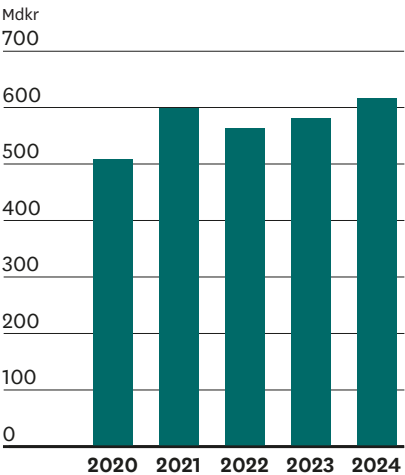
Vår klimatfärdplan

År 2020 antog vi en klimatfärdplan där våra investeringar ska spegla och bidra till de globala klimatmålen i Parisavtalet. Målsättningen är att till 2025 fördubbla våra klimat- och miljöinvesteringar samtidigt som vi reducerar exponeringen mot fossila bränslen med 75 procent (basår 2018).

Inom ramen för ett mer långsiktigt åtagande i initiativet Climate Investment Coalition (CIC), ska vi allokera ytterligare 40 miljarder kronor i klimat- och miljöinvesteringar fram till år 2030 (basår 2020). Under 2024 antog Skandia Liv ett kompletterande klimatmål till 2030, som syftar till att vi ska påverka innehav med stor klimatpåverkan att, i sin tur, sätta ambitiösa utsläppsmål.

Läs mer om klimatfärdplanen på sidan 86 och på skandia.se/hallbarhet.

Förvaltats kapital, mdkr



6,8%

Årets totalavkastning

5,5%

Totalavkastning femårsgenomsnitt

Nyckeltal

MSEK	2024	2023
Förvaltats kapital	606 198	581 386
Totalavkastning ¹⁾	6,80%	5,40%
Totalavkastning femårsgenomsnitt ¹⁾	5,50%	6,30%
Genomsnittlig återbäringsränta	5,40%	3,40%
Förvaltningskostnadsprocent ²⁾	0,38%	0,40%
Förvaltningskostnadsprocent inklusive kapitalförvaltningskostnader ²⁾	0,41%	0,43%

¹⁾ För definition se not 49.
²⁾ För definition se sidan 215.

Så arbetar vi med Skandia Liv

Målet är att skapa gemensamt värde genom hög kapitalavkastning, kollektiv delning av risker, låga driftskostnader och möjlighet till en livslång utbetalning.

Avkastningen fördelas genom en åter

Riskspridning och diversifiering

Vår finansiella styrka, breda spridning av tillgångar och långa placeringshorisont gör att vi kan placera delar av vårt förvaltade kapital till en högre risk och skapa bra förutsättningar för en god avkastning.

De senaste tio åren har vi med framgång utnyttjat möjligheten att investera långsiktigt i alternativa tillgångar såsom onoterade bolag, infrastruktur och fastigheter. Vår hållbarhetspyramid utgör ett viktigt steg när vi väljer investeringar.

Onoterade bolag

Skandia förvaltar en av Nordens största portföljer av onoterade bolag. Detta motsvarar ett kapital om cirka 103 miljarder kronor. Portföljen innehåller både etablerade företag och bolag i tidig utvecklingsfas.

Avkastningen för onoterade bolag har under den senaste tioårsperioden varit i genomsnitt 18,50 procent årligen. Våra investeringar under dessa tio år har haft en högre avkastning än det globala referensindexet MSCI World-Index inklusive utdelning.

Fastigheter

Genom Skandia Fastigheter gör vi långsiktiga investeringar i ett brett bestånd av fastigheter, vilka främst utgörs av kontor, köpcentrum och bostäder. Fastighetsbolaget är obelånat och avkastningen har under den senaste tioårsperioden varit i genomsnitt 8,10 procent årligen.

Infrastruktur

Fonderbjudande – brett, prisvärt och enkelt

Skandia gör det enkelt för kunderna att placera sina pengar med god potential till avkastning, på ett hållbart sätt. Ambitionen är att kunderna inte ska behöva välja mellan goda avkastningsmöjligheter, hållbarhet eller låga avgifter.



Vårt fonderbjudande
Totalt antal fonder **187**
Skandia Link **117**
Skandias egna fonder **24**
Distributörsfonder **38**
Antal fonder med hållbarhetsfokus **42**

Vi erbjuder fond- och depåförsäkring som en del av tjänstepensions-erbjudandet, privat sparande i försäkring samt som sparande genom Skandiabanken. Erbjudandet innefattar både egna fonder samt externa fonder hos marknadsledande fondbolag över hela världen. Utbudet inkluderar aktivt förvaltade fonder, indexnära fonder, ränte- och blandfonder med olika risknivåer såväl som hållbara blandfonder. Skandia erbjuder även sparande i ideella fonder där en del av fondens värde går till Stiftelsen Idéer för livet, Cancerfonden eller Världsnaturfonden (WWF).

Enkelt och hållbart fondsparande
Vi har ett brett och prisvärt utbud av fonder med hållbarhetsfokus, vilket innebär att fonden främjar eller har hållbarhet som mål, samt att hållbarhet bedöms vara avgörande när fonden väljer in, väljer bort och påverkar investeringar.
En viktig del i vårt erbjudande är också rådgivning till kunderna. Vi arbetar kontinuerligt, för att upprätthålla en hög kompetens hos våra råd-

givare. Vi tillhandahåller även information och digitala verktyg för att kunderna ska kunna välja, eller välja bort fonder och redovisar hållbarhetsnivå och klimatriskvärde för både våra egna och externa fonder.

Fondsparande med försäkringsskydd
Skandia Link är en sparförsäkring med utvalda fonder som hållbarhetsgranskas och utvärderas löpande av våra fondanalytiker för att säkerställa att de möter våra krav. Erbjudandet passar de kunder som vill spara långsiktigt med ett försäkringsskydd.

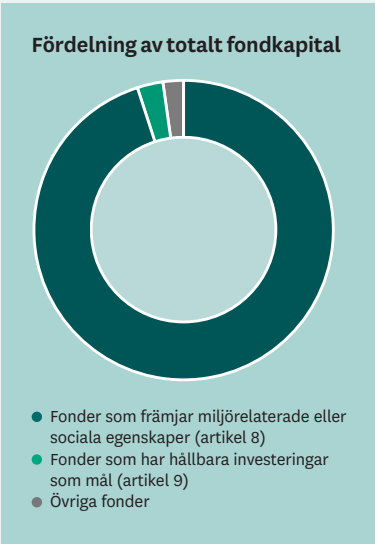
Alternativa tillgångsslag
Institutionella investerare har, tillsammans med Skandias livbolag, möjlighet att investera i alternativa tillgångsslag. Idag förvaltar vi cirka 17 miljarder kronor åt institutionella investerare. Som investerare i våra institutionella fonder får kunden samma förvaltning som vårt livbolag vad gäller exponering mot alternativa tillgångar. I dagsläget består de alternativa investeringarna främst av fastigheter, infrastruktur, banklån och onoterade aktier.

Så arbetar vi med vårt fonderbjudande

Vi har en systematisk process för urval av fonder, där vi noggrant analyserar fondens möjlighet till god prisvärd avkastning.

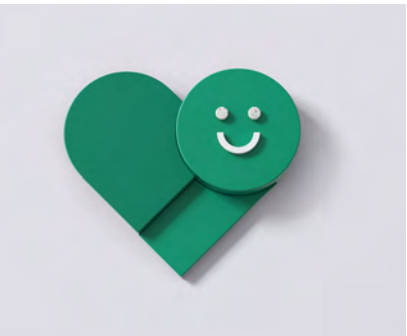
Vår utvärderingsprocess – hållbarhet i alla steg
Baserat på Skandias baskrav väljer vi våra fonder noggrant och fonderna i Skandia Link granskas även utifrån ett hållbarhetsperspektiv. Till baskraven hör att fondernas förvaltare har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investe-

ringar, att det finns en policy för miljö- och bolagsstyrningsaspekter, samt sociala aspekter, såväl som adekvata resurser för att genomföra och redovisa ett robust hållbarhetsarbete.
Vi utvärderar regelbundet fondernas processer och policyer och för diskussioner med fondernas förvaltare. Fonder som inte lever upp till våra hållbarhetsförväntningar eller visar god vilja att arbeta för en förbättring avvecklas från Skandias fonderbjudande.



Hälsa- och trygghetstjänster

Inom Hälsa och Trygghet strävar vi efter att erbjuda tjänster som bidrar till ett proaktivt hälsoarbete och lägre sjukfrånvaro hos våra företagskunder, vilket i sin tur bidrar till ett friskare samhälle.



Vårt hälso- och tryggheterbjudande består av sjuk-, vård-, olycksfalls-, liv- och hälsoförsäkringar som kompletteras med tjänster som ska främja långsiktig hälsa, samt tjänster inom rehabilitering. Tjänsterna har paketerats i erbjudandena Hälsokedjan, Skandia Omtanke och Grupperbjudande.

Rätt insatser under hela arbetslivet
Genom vårt erbjudande Hälsokedjan strävar vi efter att säkerställa att våra företagskunders medarbetare får rätt hjälp och insatser oavsett hälso-tillstånd under hela sitt arbetsliv. I erbjudandet finns vår hälsoförsäkring, vårdförsäkring och sjukförsäkring, en hälsoapp och stöd och verktyg för arbetsgivare. Ett exempel på verktyg är Hälsokalkylatorn som hjälper företagen att förstå vilka kostnader sjukfrånvaro och sjuknärvaro kan innebära och kan även användas som underlag för förebyggande hälsoinsatser.

Tjänster som underlättar vardagen
Erbjudandet Skandia Omtanke finns till för kundernas medarbetare när de, i sin tur, stöttar sina närstående.

I Sverige är det vanligt att ta hand om sina närstående vid sidan av sitt arbete. För många påverkar det arbetsförmågan och den egna hälsan genom ökad stress, bristande sömn och mindre tid till andra relationer. I erbjudandet finns tjänster inom vård och omsorg som hjälper till i vardagen, både för personer i

Banktjänster – fokus på enkelhet och transparens

Skandiabanken riktar sig till privatmarknaden och erbjuder enkla, hållbara och transparenta banktjänster som skapar nytta för kunderna och samhället.



Skandiabankens digitala erbjudande består av lösningar för bolån, vardagsbanktjänster samt fonder och aktier.

Transparent bolånemodell
Den huvudsakliga delen av vår utlåning består av bolån och vår marknadsandel på den svenska bolånemarknaden uppgår till 2,7 procent. Vi har sedan många år en transparent prismodell för bolån där alla kunder, med samma förutsättningar, får samma ränta. På vår webbplats kan kunderna enkelt räkna ut vilken ränta och ränterabatt vi kan erbjuda och jämföra vårt erbjudande med andra bankers. Kunder som har en tjänstepension hos Skandia erbjuds rabatt på räntan. Har bostaden dessutom energiklass A eller B ger vårt Gröna Bolån ytterligare ränterabatt.

Sparande i aktier och fonder
Genom våra digitala lösningar för sparande kan våra kunder handla med, och spara i, både aktier och cirka 200 kvalitetsgranskade och noga utvalda fonder. Vi erbjuder även sparkonto med rörlig och fast ränta.

Enkla lösningar för vardagsekonomin
Vi erbjuder ett brett utbud av tjänster som förenklar våra kunders vardagsekonomi. Bland tjänsterna finns lönekonto, betalningslösningar, bankkort och digitala plånböcker (Apple Pay, Google Pay, med flera). Allt i Ett-k

Bolagsstyrningsrapport

Skandias livbolag är ett ömsesidigt försäkringsföretag som ägs av sina kunder. Bolaget skiljer sig därmed från många andra bolag på finansmarknaden genom att kundintresset sammanfaller med ägarintresset. Det övergripande målet för verksamheten är att maximera värdet för ägarna, som samtidigt är Skandias livbolags kunder. Verksamheten ska styras utifrån ägarnas instruktioner där fyra värderingar står i fokus: långsiktighet, kundnytta, öppenhet och hållbarhet. Värderingarna innebär att verksamheten ska bidra till ekonomisk trygghet för ägare och kunder, men även till en mer hållbar utveckling i samhället och till FN:s globala hållbarhetsmål.

God bolagsstyrning för värdeskapande

God bolagsstyrning handlar om att styra ett bolag effektivt, ansvarsfullt och hållbart så att bolaget kan möta de målsättningar, förväntningar och krav som bolagets ägare, kunder, medarbetare och samhället i stort ställer på verksamheten. En övergripande målsättning med styrningen av Skandias livbolag är att styrningen ska överensstämma med de värderingar som ägarna har ställt upp. Dessa värderingar uttrycks i ägarinstruktionen och skapar, tillsammans med externa regler och interna styrinstrument som bolaget ska följa, basen för bolagsstyrningen. En effektiv bolagsstyrning förutsätter en tydlig ansvarsfördelning och effektiva verktyg för intern kontroll, regelefterlevnad och riskhantering. Ansvaret för styrning, kontroll och uppföljning av verksamheten fördelas mellan ägare, styrelse och verkställande direktör (VD). Det är styrelsen i Skandias livbolag som är ansvarig för bolagets organisation och förvaltningen av dess angelägenheter. Koncernchef och VD ansvarar för att den löpande förvaltningen av bolaget sker i enlighet med styrelsens riktlinjer och anvisningar.

Genom denna bolagsstyrningsrapport redovisas strukturen för Skandias livbolags bolagsstyrning, och även särskilda frågor som behandlats av bolagets organ för styrning under verksamhetsåret 2024.

Om bolaget och Skandiakoncernen

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (nedan Skandias livbolag eller moderbolaget) är ett ömsesidigt livförsäkringsföretag som är moderbolag i en koncern (Skandiakoncernen eller Skandia) som tillhandahåller försäkrings-, bank- och fondprodukter på den svenska marknaden.

Genom att koncernen innehåller företag som bedriver verksamhet inom både försäkringssektorn och bank- och värdepapperssektorn, är Skandiakoncernen ett så kallat finansiellt konglomerat. Skandiakoncernen omfattar i huvudsak Skandias livbolag med dotterbolagen Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) (Skandias fondförsäkringsbolag) och dess dotterbolag Sophiahemmet Rehab Center AB (SRC), Skandiabanken Aktiebolag (publ) (Skandiabanken), Skandia Fonder AB (Skandias fondbolag), Skandia Investment Management AB (Skandias kapitalförvaltningsbolag), Skandia Fastigheter Holding AB (moderbolag i Skandias fastighetskoncern) samt Skandikon Pensionsadministration Aktiebolag och Skandikon Administration

Aktiebolag (Skandikonbolagen). Av dessa är Skandias livbolag, Skandias fondförsäkringsbolag, Skandiabanken, Skandias fondbolag och Skandias kapitalförvaltningsbolag tillståndspliktiga bolag som står under Finansinspektionens tillsyn.

De centrala styrinstrumenten

Externa regler för Skandias livbolags bolagsstyrning finns i bland annat lagen om ekonomiska föreningar, försäkringsrörelselagen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd och Svensk kod för bolagsstyrning (Koden) (se avsnitt 5). Skandias livbolag bedriver både tjänstepensionsverksamhet och övrig livförsäkringsverksamhet. Sedan 2022 tillämpar Skandia försäkringsrörelselagen på hela verksamheten. Det innebär att kapitalbas och kapitalkrav beräknas enligt Solvens 2-regler. Utöver de externa regelverken finns ett antal centrala interna styrinstrument som bolaget ska följa. Dessa består av den av bolagsstämman beslutade ägarinstruktionen och instruktionen till valberedningen till styrelse- och revisorsval (se avsnitt 3), styrelsens arbetsordning, instruktioner för styrelsens utskott, VD-instruktionen, ägarinstruktioner till dotterbolagen samt ytterligare styrdokument, främst i form av policyer beslutade av styrelsen (se avsnitt 5) och instruktioner beslutade av VD (se avsnitt 11).

1. Kunderna – ägare och ägarstyr

för penningtvätt (CF) ingår. Chef Koncerncompliance är även ansvarig för regelefterlevnadsfunktionen i Skandias livbolag. Funktionen för regelefterlevnad lämnar kvartalsvisa rapporter avseende verksamhetens regelefterlevnad till VD och styrelsen. Skandias livbolags regelefterlevnadsfunktion, inklusive Data-skyddsombud och CF, interagerar regelbundet med motsvarande funktioner i övriga koncernbolag.

15. Internrevisionsfunktionen

Till hjälp i uppföljningen av verksamheten har styrelsen intern-revisionsfunktionen. Skandias livbolags internrevision är direkt underställd styrelsens risk- och regelefterlevnadsutskott och är organisatoriskt separerad från verksamheten. Internrevisionens arbete är riskbaserat och utförs enligt en flerårig revisionsplan som fastställs av styrelsen. Arbetet omfattar att granska och utvärdera systemet för och effektiviteten i den interna styrningen och kontrollen, inklusive risk-, regelefterlevnads- samt aktuarie-funktionerna. Samordning sker med moderbolagets externa revisorer och övriga centrala funktioner. Internrevisionsfunktionen utövar även oberoende granskning inom penningtvättsområdet.

Chefen för internrevision rapporterar direkt till styrelsen och avger periodiska rapporter till styrelsen samt informerar VD löpande. Rapporterna till styrelse och VD inkluderar granskningsresultat och rekommendationer, samt resultatet av internrevisionens uppföljning av verksamhetens åtgärder. Internrevisionsfunktionen utvärderas årligen av styrelsen.

Styrelsens rapport om intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen

Skandias arbete med risk- och internkontroll avseende den finansiella rapporteringen baseras på det ramverk som har etablerats av Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). Ramverket har utformats för att säkerställa att finansiell rapportering och redovisning i all väsentlighet är korrekt och tillförlitlig,



Skandias fullmäktige

Ordinarie ledamöter



DAN BRÄNNSTRÖM
Ordförande
Födelseår: 1958
Invald: 2021
Omvald: 2024
Utbildning: Ekonomexamen, Handelshögskolan i Göteborg.
Andra uppdrag: Oberoende rådgivare i eget bolag. Ledamot Skandias valberedning till fullmäktigeval samt valberedning till styrelse- och revisorsval. Styrelseledamot i ett antal företag och organisationer i näringslivet.
Bakgrund: Auktoriserad revisor och delägare i EY samt generalsekreterare i branschorganisationen FAR.
Ersättning¹⁾: 741 KSEK
Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 4/4



ANKI AHRNELL
Ledamot
Födelseår: 1953
Invald: 2022
Utbildning: Civilekonom, Handelshögskolan i Stockholm.
Andra uppdrag: Styrelseledamot i Smarta Samtal.
Bakgrund: Chief Digital Officer på Bonnier AB, chef för digital utveckling på Swedbank och ledande befattningar inom Lowe Brindfors, Cambridge Technology Partners och IBM lokalt och globalt. Utsågs till årets intraprenör i Sverige 2013, till en av de 50 mest inspirerande kvinnorna i tekniksektorn i Norden 2016 och erhöll Albert Nelson Marquis Lifetime Achievement Award 2020. Tidigare styrelseuppdrag i Bonnier Publications, Bookbeat AB, Lexly AB, Bonnier Magazines & Brands, Avanza AB, If Svenska AB och Dataföreningen i Stockholm.<



EMMA IHRE
Ledamot
Födelseår: 1971
Invald: 2024
Utbildning: Filosofie kandidatexamen med huvudämne nationalekonomi från Stockholms Universitet.
Andra uppdrag: Head of ESG and Nordic Public Affairs på Asmodee, vice ordförande i AP7 och styrelseledamot i Praktiktjänst.
Bakgrund: Hållbarhetschef på Embracer Group, hållbarhetschef på Mannheimer Swartling, ansvarig för Hållbart företagande vid Finansdepartementet och hållbarhetschef på Ethix SRI Advisors. Dessförinnan verksamhetsansvarig på Amnesty Business Group, finansstrateg på Internbanken Stockholms Stad, aktieförvaltare på Folksam Kapitalförvaltning och finansanalytiker på KPA Kapitalförvaltning. Emma har varit ordförande för det svenska nätverket av Global Compact.
Ersättning¹⁾: 123 KSEK
Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 2/2



MARIA LARSSON
Ledamot
Födelseår: 1956
Invald: 2023
Utbildning: Utbildad lärare, Växjö lärarhögskola
Andra uppdrag: Driver ett eget konsultbolag, är ordförande vid Linnéuniversitetet och ledamot i Drottning Silvias jubileumsfond
Bakgrund: Landshövding i Örebro län 2015-2022. Tidigare ordförande i det statliga bolaget Voksenåsen, för stiftelsen Alfred Nobels Björkborn samt för fyra olika stiftelser knutna till lands-hövdingeuppdraget, med kapitalförvaltning och bidragsutdelning. Äldre- och barnrättsminister 2010-2014 samt äldre- och folkhälsominister 2006-2010. Därförinnan riksdagsledamot i näringsutskottet samt i arbetsmarknadsutskottet. Arbetande ersättare i R



PER NORDLANDER
Oberoende ledamot, ordförande i placerings-utskottet, ledamot i risk- och regelefterlevnads-utskottet samt transformations- och teknologi-utskottet.
Födelseår: 1967
Invalid: 2014
Utbildning: Civilingenjör i teknisk fysik och ekonomistudier, Uppsala universitet.
Andra uppdrag: Partner, delägare och anställd i riskkapitalbolaget Verdane samt styrelseledamot i ett antal bolag inom Verdane-gruppen och dess portföljbolag, bland annat Bellman Group AB, Nordic Finance Business Partners AB samt Muegge GmbH.
Bakgrund: Tidigare VD och grundare av Avanza, grundare och chef för Nordnet. Arbetat inom olika positioner på Öhman, OMX Nasdaq och som konsult på Accenture.
Ersättning¹⁾: 1 137 KSEK
Närvaro styrelsemöten²⁾: 16/16
Närvaro utskott²⁾: Risk- och regelefterlevnads-utskottet 5/5, Transformations- och teknologi-utskottet 4/4, Placeringsutskottet 6/6



JANE OLOFSSON
Ej oberoende ledamot (arbetstagarrepresentant), ordförande för Forena Skandias koncernklubb (försäkringsbranschens fackförbund)
Födelseår: 1982
Invalid: 2010
Utbildning: Gymnasial samhällsvetenskaplig utbildning.
Andra uppdrag: Personskadereglerare, anställd sedan 2005. Styrelseledamot Finans- och försäkringsbranschens arbetslöshetskassa. Andra vice ordförande Forenas förbundsstyrelse, Styrelseledamot FPK (Försäkringsbranschens Pensionskassa).
Närvaro styrelsemöten²⁾: 16/16
Närvaro utskott²⁾: 0



ANDREAS JÖNSSON
Ej oberoende ledamot (arbetstagarrepresentant), ledamot i Skandias Forena-förening (försäkringsbranschens fackförbund)
Födelseår: 1977
Invalid: 2019
Utbildning: Lärarutbildning, Malmö universitet
Andra uppdrag: Arbetar som Kontorsrådgivare Privat/Företag, anställd sedan 2008.
Närvaro styrelsemöten²⁾: 16/16
Närvaro utskott²⁾: 0



MARGARETA SIRENIUS
Ej oberoende ledamot (arbetstagarrepresentant), ordförande för Skandias Saco-förening (Sveriges Akademikerförbund)
Födelseår: 1976
Invalid: 2023
Utbildning: Statsvetenskaplig samt företags-ekonomisk utbildning, Mittuniversitetet i Sundsvall.
Andra uppdrag: Försäkringsspecialist Kundenservice Företag, anställd sedan 2006.
Närvaro styrelsemöten²⁾: 16/16
Närvaro utskott²⁾: 0

Styrelsesuppleanter

DAHN ERIKSSON
Ej oberoende suppleant (arbetstagarrepresentant), styrelserepresentant Skandias SACO-styrelse (Sveriges akademikers centralorganisation).
Födelseår: 1962
Invalid: 2007
Utbildning: Civilekonomexamen, Uppsala universitet.
Andra uppdrag: Controller inom avdelningen Finance, anställd sedan 2001.
Närvaro styrelsemöten¹⁾: 0/16
Närvaro utskott¹⁾: 0

PER-ANDERS KARMEROTH
Ej oberoende suppleant (arbetstagarrepresentant), ordförande Forena Skandias rådgivarsektion och styrelseledamot i Forena Skandia, lokalorganisation till Forena (försäkringsbranschens fackförbund).
Födelseår: 1966
Invalid: 2014
Utbildning: Nationalekonomi, Linköpings universitet.
Andra uppdrag: Försäkringsrådgivare, anställd sedan 1992.
Närvaro styrelsemöten¹⁾: 0/16
Närvaro utskott¹⁾: 0

ELISABETH REMBRY
Ej oberoende suppleant (arbetstagarrepresentant), vice ordförande i Forena Skandias koncernklubb (försäkringsbranschens fackförbund) samt ordförande för sektion Väst

Förvaltningsberättelse

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt med organisationsnummer 516406-0948, avger härmed årsredovisning avseende 2024. Styrelsen har sitt säte i Stockholm.

Organisation och verksamhet

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandias livbolag eller moderbolaget) är moderbolag i Skandiakoncernen (Skandia) som bedriver traditionell livförsäkrings-, fondförsäkrings- och skadeförsäkringsverksamhet samt bankverksamhet i Sverige. I koncernen ingår bland annat även en fastighetskoncern, ett fondbolag och ett kapitalförvaltningsbolag. Detta ger Skandia unika förutsättningar att skapa relevanta och prisvärda erbjudanden kring pension, sparande, bolån samt hälsa och trygghet. Moderbolaget är ett ömsesidigt bolag vilket innebär att allt överskott går till bolagets kunder i enlighet med kontributionsprincipen, se närmare avsnitt om Över- och underskottshantering i moderbolaget. Samtliga dotterbolag är vinstutdelande och, med undantag av ett bolag, helägda. Utöver dessa finns även ett mindre innehav i intresseföretag.

I slutet av 2023 flyttades verksamheten i koncernbolaget Skandia Capital AB över till Skandiabankens Treasury-avdelning varefter bolaget likviderades under december 2024.

Medarbetare

Bank- och försäkringsbranschen är regelstyrd och ställer höga krav på medarbetarnas kompetens. Under 2024 har ett arbete påbörjats för en mer frekvent dialog kring mål, prestation och kompetensutveckling. Det är ett viktigt verktyg för att Skandia ska nå sina mål.

Engagemang är för 2024 ett nytt mål i koncernen. Engagerade medarbetare är även ett fundament i Skandias kultur. Genom att löpande undersöka och ha en aktiv dialog om vad som driver engagemang kan Skandia som företag snabbare agera och rikta insatser.

Under året har det tagits fram ett ledarutvecklingskoncept som ger stöd och vägledning i hur ledarskap påverkar prestation och engagemang.

Ett team för Talent Acquisition har etablerats med syftet att bygga upp en egen kandidatbank, effektivisera rekryteringsprocessen och stärka Skandias varumärke som arbetsgivare.

Hälsa är allttjämt ett prioriterat område för Skandia som arbetsgivare. Skandia bidrar till och arbetar aktivt med att förbättra medarbetarnas hälsa och välmående genom att exempelvis erbjuda tillgång till hälso-, sjuk- och vårdförsäkringar, friskvårdsbidrag samt ett digitalt verktyg för att proaktivt hålla en god hälsa.

Under 2024 var medelantalet anställda i Skandia 2 385 (2 269), varav andelen kvinnor uppgick till 49 (49) procent respektive andelen kvinnliga chefer uppgick till 43 (43) procent. Medelåldern om 43 (43) år är oförändrad jämfört med föregående år medan personalomsättningen har minskat något och uppgick vid årets slut till 10 (11) procent. För information om principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen, se not 46.

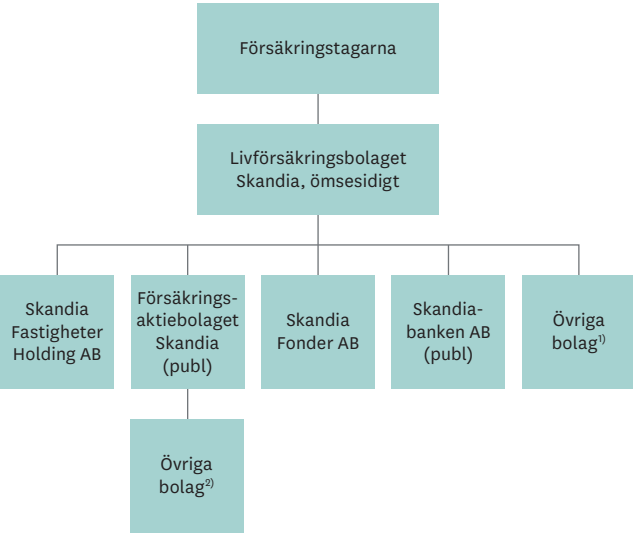
Väsentliga händelser under året

Nya ledamöter i styrelse och fullmäktige

Vid Skandias livbolags ordinarie bolagsstämma den 6 maj 2024 omvaldes Hans Larsson, Mårten Andersson, Reinhold Geijer, Lena Herrman, Susanne Holmström, Jens-Petter Iversen, Hanna Jacobsson, Niklas Johansson och Per Nordlander som styrelseledamöter. Hans Larsson omvaldes även som styrelsens ordförande.

Vid 2024 års fullmäktigeval har Anna-Carin Alderin, Emma Ihre och Christina Munk Hemberg valts in som nya ledamöter och omval har skett av Dan Brännström och Lena Larsson. Protokoll från bolagsstämmorna finns på skandia.se/stamma.

Övergripande beskrivning av Skandiakoncernen



Nya redovisningsregler

För information om förändringar i redovisningsregler under 2024 se not 1 Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper.

Ekonomisk översikt

Koncernen

Inbetalda premier under året uppgick till 46,4 miljarder kronor vilket är en ökning med 13 procent jämfört med föregående år. Inbetalningarna ökade främst till sparande i fond- och depåförsäkring. Koncernens tillgångar under förvaltning uppgick till 863 355 (804 341) MSEK. Ökningen är främst en följd av en positiv utveckling på de finansiella marknaderna.

Tillgångar under förvaltning		
MSEK	2024	2023
Traditionell förvaltning ¹⁾	586 413	563 489
Fond- och depåförsäkring	205 466	179 473
Fondsparande inom bank och fondbolag	61 416	51 648
Övrigt förvaltat kapital	10 060	9 731
Totalt tillgångar under förvaltning	863 355	804 341

¹⁾ Avser förvaltat kapital inom traditionell livförvaltning exklusive affärsstrategiska tillgångar (Skandias livbolags dotterbolag till verkligt värde exklusive Skandia Fastigheter Holding AB).

Koncernens resultat före



Solvensgrad

Solvensgraden, som är ett mått på förhållandet mellan Skandias livbolags totala nettotillgångar och försäkringstekniska avsättningar, uppgick till 205 (201) procent vid årsskiftet.

Solvens

En grundläggande del i Solvens-2-regelverket är att försäkringsbolag ska ha en kapitalbas som överstiger ett kapitalkrav. Solvenskvoten visar relationen mellan kapitalbas och solvenskapitalkrav. Vid årsskiftet uppgick solvenskvoten för Skandias livbolag till 175 (187) procent. Skandiagruppens solvenskapitalkrav uppgick för 2024 till 185 124 (163 595) MSEK och kapitalbasen uppgick till 308 825 (290 074) MSEK, vilket motsvarar en solvenskvot om 167 (177) procent.

För mer information om Skandias solvens hänvisas till den årliga solvens- och verksamhetsrapporten för Skandias livbolag respektive Skandiagruppen på skandia.se.¹⁾ Syftet med rapporterna är att ge information om solvens och verksamhet i enlighet med försäkringsrörelselagens krav på offentliggörande.

Över- och underskottshantering i moderbolaget

Skandias livbolag är ett ömsesidigt bolag där allt överskott går till bolagets försäkringstagare²⁾. Överskott ska fördelas i enlighet med kontributionsprincipen. Det innebär bland annat att fördelningen av överskottet i möjligaste mån ska baseras på de enskilda försäkringarnas bidrag till överskottets uppkomst. Hantering av förluster, det vill säga underskott, sker på motsvarande sätt

Hållbarhetsrapport

Skandias ambition är att vara ett föredöme inom hållbarhet och bidra till ett hållbart värdeskapande genom ansvarsfullt agerande inom identifierade väsentliga miljö-, sociala och styrningsrelaterade områden. Risker och möjligheter ska hanteras med långsiktiga relationer i fokus.

Innehåll

ESRS standard	Område	Upplysningskrav	Sida
---------------	--------	-----------------	------

ALLMÅN INFORMATION

ESRS 2 Allmänna upplysningar	Allmän information	BP-1, BP-2, GOV-1, GOV-2, GOV-3, GOV-4, GOV-5, SBM-1, SBM-2, SBM-3, IRO-1, IRO-2	73–84
------------------------------	--------------------	--	-------

MILJÖINFORMATION

E1 Klimatförändringar	Sparande och långsiktiga investeringar	GOV-3, E1-1, SBM-3, E1-2, E1-3, E1-4, E1-5, E1-6	85–88
	Bolån	GOV-3, SBM-3, IRO-1, E1-2, E1-5, E1-6	88–89
	Fastigheter	GOV-3, SBM-3, IRO-1, E1-2, E1-4, E1-5, E1-6	90–93
E5 Resursanvändning och cirkulär ekonomi	Fastigheter	E5-1, E5-2, E5-5	93–94
Upplisningar enligt EU:s taxonomiförordning			95 109–133

SOCIAL INFORMATION

S1 Den egna arbetskraften	Hållbart arbetsliv	SBM-2, SBM-3, S1-1, S1-2, S1-3, S1-4, S1-5, S1-6, S1-9, S1-14, S1-16	96–99
S2 Arbetstagare i värdekedjan	Fastigheter	S2-1, S2-2, S2-3	100
S4 Konsumenter och slutanvändare	Produkter och tjänster	SBM-2, SBM-3, S4-1, S4-2, S4-3, S4-4, S4-5	101–103
	Dataskydd och informationssäkerhet	SBM-2, SBM-3, S4-1, S4-2, S4-3, S4-4, S4-5	103–104

BOLAGSSTYRNINGSINFORMATION

G1 Ansvarsfullt företagande	Sparande och långsiktiga investeringar	GOV-1, G1-1, G1-3, G1-4	105–106
	Motverka finansiell brottslighet	GOV-1, IRO-1, G1-1, G1-3, G1-4	107
	Fastigheter: Motverka mutor och korruption	GOV-1, IRO-1, G1-1, G1-3, G1-4	108

Allmänna upplysningar

Grund för utarbetande

BP-1 Grund för framtagande av hållbarhetsrapporten

Skandias hållbarhetsarbete är en integrerad del av koncernens strategi. Arbetet ska bedrivas ansvarsfullt och bidra till förmågan att hantera risker, ta vara på möjligheter och minska faktisk och potentiell negativ påverkan från verksamheten. Skandiakoncernen ("Skandia" om inget annat anges) har i enlighet med svensk årsredovisningslag, i dess lydelse före 1 juli 2024, upprättat den lagstadgade hållbarhetsrapporten som en del av Skandias års- och hållbarhetsredovisning för 2024. Hållbarhetsrapporten har utarbetats på konsoliderad grund vilken är densamma som för den finansiella rapporteringen. Rapporten omfattar samtliga helägda koncernföretag, inklusive Skandias fastighetskoncern (Skandia Fastigheter

ESRS 2 – Allmänna upplysningar				
hör såväl specialistläkare som naprapater. Genom att erbjuda ett konkurrenskraftigt och tillgängligt erbjudande är Skandias ambition att säkerställa förlängda samt nytecknade försäkringar.				
Banktjänster Bolåneaffären är Skandiabankens mest centrala verksamhet, där privatpersoner erbjuds lån till bostäder på den svenska bostadsmarknaden. Detta gäller för såväl villor, fritidshus som bostadsrätter. Skandiabanken har ett långsiktigt perspektiv i sin utlåning, där en ansvarsfull kreditgivning alltid prioriteras med en från banken noggrann och konservativ kreditbedömning. Räntan bestäms av bolånets storlek, belåningsgrad och löptid. Den transparenta prismodellen för bolån ger kunder ränterabatt utan förhandling, vilket gör att kunder med lika förutsättningar får samma ränta. Har man som kund sin tjänstepension hos Skandia ges ytterligare rabatt. Detta gäller även för bolån avseende bostäder med energiklass A eller B, så kallat ”grönt bolån”. Anskaffning av kapital, vilket kan ses som insats i affärsmodellen, sker uppströms genom obligationsmarknaden samt genom inlåning från bankens kunder i form av sparkonton och transaktionskonton. Genom utlåning finansieras bostadsköp till privatpersoner nedströms i värdekedjan, främst genom bankens digitala plattform.				
Fastighetsbestånd Skandia Fastigheter äger, utvecklar och förvaltar aktivt och långsiktigt fast				

ESRS 2 – Allmänna upplysningar

Framtagande av bruttolista för hållbarhetsfrågor

Utgångspunkten för bedömningen av hållbarhetsfrågor var delunderlämnena i de tematiska standarderna inom ESRS, med undantag för de delunderlämnena som inte hade någon tydlig koppling till Skandias egen verksamhet eller till koncernens värdekedjor. Utöver detta beaktades hållbarhetsfrågor specifika för Skandias verksamhet eller bransch. Vid framtagande av bruttolistan beaktades koncernens värdekedjor, vilka kopplades mot sakområden identifierade som potentiellt relevanta i omvärldsanalysen. Därtill identifierades områden som var relevanta för dotterbolagen där bedömningen för sakområdet genomfördes för alla bolag, men slutsatsen var att det fanns betydande skillnader mellan väsentlig påverkan, risker och möjligheter på koncernnivå jämfört med dotterbolagsnivå. Detta har sin förklaring i att Skandia är verksam i olika sektorer.

Inledande bedömning av påverkan, risker och möjligheter

I processen för att identifiera, bedöma och hantera påverkan, risker och möjligheter används inslag av Skandias värderingsmatris för operativa risker avseende exempelvis skala och tröskelvärden. För att kunna identifiera väsentlig påverkan, risker och möjligheter gjordes en initial värdering av alla hållbarhetsfrågor i bruttolistan, både avseende påverkans- och finansiell väsentlighet. Bedömningen gjordes i enlighet med kraven i regelverket. En skala mellan ett och fem användes för att göra värderingen, i kombination med en kvalitativ motivering. Negativ påverkan värderades utifrån allvarlighetsgrad (storlek, omfattning och återställbarhet), medan positiv bedömdes utifrån storlek och omfattning. Gällande potentiell påverkan beaktades också sannolik

ESRS 2 – Allmänna upplysningar

Väsentliga hållbarhetsfrågor och hur de träffar respektive bolag								
	Skandias livbolag	Skandias fondför-säkrings-bolag	Skandias fondbolag	Skandias kapitalför-valtnings-bolag	Skandia-banken	Skandia Fastig-heter	Sophia-hemmet Rehab Center	Skandikon
Miljö								
Klimatförändringar								
Sparande och långsiktiga investeringar	X	X	X	X				
Fastigheter						X		
Bolån					X			
Resursanvändning och cirkulär ekonomi								
Fastigheter						X		
Socialt								
Den egna arbetskraften								
Hållbart arbetsliv	X	X	X	X	X	X	X	X
Arbetstagare i värdekedjan								
Fastigheter						X		
Konsumenter och slutanvändare								

E1 – Klimatförändringar

Mål och mätetal

E1-4 Mål för klimatarbetet

2020 antog Skandias livbolags styrelse en klimatfärdplan för Skandia Liv, med fokus på att minska innehaven i fossila bränslen och öka klimat- och miljöinvesteringarna till 2025. Under 2024 sattes även ett nytt, utsläppsrelaterat påverkansmål till 2030 (se tabell nedan). Utöver detta åtog sig Skandia 2021 att genom initiativet Climate Investment Coalition allokera ytterligare 40 miljarder kronor i gröna tillgångar till 2030 (basår 2020, då värdet var cirka 40 miljarder). Vid utgången av 2024 hade klimat- och miljöinvesteringarna ökat med omkring 20 miljarder kronor.

Klimatfärdplanen för den traditionellt förvaltade livförsäkringen vilar på tre ben – välja bort, välja in och påverka. Skandias fondbo-lag har antagit motsvarande utsläppsrelaterat påverkansmål och

arbetet sker i samverkan mellan livbolaget och fondbolaget.

Skandias fondförsäkringsbolag arbetar med hållbarhetsfrågor genom att erbjuda kunderna att placera i fonder som främjar håll-barhet eller som har hållbarhet som mål. Fondförsäkringsbolaget har också placeringstillgångar där bolaget bär den finansiella risken, den så kallade skuldtäckningsportföljen. Dessa består av kommun- och regionobligationer samt säkerställda bostadsobliga-tioner. Skandias fondförsäkringsbolag har som måls

E1 – Klimatförändringar

E1-6 Växthusgasutsläpp

Fastighetsbeståndets utsläpp av växthusgaser beräknas enligt Greenhouse Gas Protocol. En ansenlig del av utsläppen tillräknas fastigheternas fjärrvärmeanvändning, men den allra största delen kommer från produktionen av de material som används i nyproduktion, ombyggnationer och renoveringar. För större ny- och ombyggnationsprojekt görs klimatberäkningar, som periodiseras över åren för byggnationens genomförandefas. För lokalanpassningar används klimatberäkningar från referensprojekt, men i allt större utsträckning genomförs klimatberäkningarna i Skandia Fastigheters systemstöd. För övriga investeringar såsom installations- och energioptimeringsprojekt används schabloner. Utsläpp av växthusgaser avseende fjärrvärme och övriga energislag beräknas genom att multiplicera faktisk energianvändning med energibolagens rapporterade emissionsfaktorer.

Utsläpp enligt Greenhouse Gas Protocol ¹⁾					
Ton CO ₂ e	2024	2023	2022	2021	Basår 2020
Scope 1					
Olja	—	—	—	—	—
Bränsle egna fordon	4	2	2	2	3
Köldmedieläckage ²⁾	43	119	50	—	—

S1 – Den egna arbetskraften

Arbetsmiljö och hälsa			
Mål	Målnivå och mätetal	Utfall 2024	Utfall 2023
God arbetsmiljö som gör Skandia till en arbetsgivare anställda gärna rekommenderar	eNPS ¹⁾ : målnivå 30 (mäts och följs upp via medarbetarundersökning)	39	54 ²⁾
Låg sjukfrånvaro	Total sjukfrånvaro: målnivå <3%	3,2%	3,3%
Personalomsättning	Målnivå 5–15%	10%	11%
¹⁾ eNPS (employee Net Promoter Score) är ett mål för Skandia att mäta medarbetarengagemang, ett utfall på frågan ”Hur troligt är det att du skulle rekommendera Skandia som arbetsgivare till en vän eller bekant?”. Ett eNPS-värde kan variera mellan -100 och 100. Allt över 0 är acceptabelt och över 30 bedöms som utmärkt.			
²⁾ Avser Skandiakoncernen exklusive Skandia Fastigheter och Sophiahemmet Rehab Center.			

Kompetensutveckling			
Mål	Målnivå och mätetal	Utfall 2024 ¹⁾	Utfall 2023 ²⁾
Möjlighet till utveckling – Skandia ska erbjuda en utvecklande arbetsplats som ger möjligheter för medarbetarna att växa och utvecklas	"Det senaste året har jag haft möjlighet att utvecklas" (fråga och utfall medarbetarundersökning), målvärde över 4 (5-gradig skala)	4,2	4,2

E – Miljöinformation – Detaljerade upplysningar enligt EU:s taxonomiförordning

Tabell 2 -4
Tabell 2 och 3 Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter
samt Tabell 4 Ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte
är förenliga med, taxonomin är inte tillämpliga för Skandia eftersom
skadeförsäkringsverksamheten inte omfattas av taxonomin.

Tabell 5 – Ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin

Ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin		Belopp	Procent
1	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i nämnamnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	—	—
2	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 2-6 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.27-4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i nämnamnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn ¹⁾	4,3	0,3
7	Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	1 535,7	99,7
8	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	1 540,0	100 ,0

¹⁾ Årspremie för kunder med kärn

E – Miljöinformation – Detaljerade upplysningar enligt EU:s taxonomiförordning

Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar
Nedanstående två tabeller visar hur stor andel av bankverksamhetens tillgångar som omfattas av regelverket och som är taxonomiförenliga.

Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar baserat på omsättning

	Miljoner kronor	Totalt redovisat bruttovärde	2024-12-31											
			Begränsning av klimatförändringar						Anpassning till klimatförändringar					
			Varav mot taxonomi-relevanta sektorer (omfattas av taxonomin)	Varav miljömissigt hållbara (förenliga med taxonomin)			Varav specialutlåning	Varav omställning	Varav möjliggörande	Varav mot taxonomi-relevanta sektorer (omfattas av taxonomin)	Var			

E – Miljöinformation – Detaljerade upplysningar enligt EU:s taxonomiförordning

Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar baserat på kapitalutgifter

	Miljoner kronor	2024-12-31													
		Totalt redovisat bruttovärde	Begränsning av klimatförändringar					Anpassning till klimatförändringar					Totalt (begränsning + Anpassning)		
			Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)	Begränsning av klimatförändringar			Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)	Anpassning till klimatförändringar			Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)	Totalt (begränsning + Anpassning)			
				Varav miljönässigt hållbara (											

