

Livsforsikringsselskapet Nordea Liv Norge AS
Pressemelding 23.10.2013

Pensjonssparingen når nye høyder

Pensjonssparingen i Norge når nye høyder i 2013. Stadig flere oppdager at de må spare på egen hånd for å oppfylle pensjonsdrømmene og oppretter spareavtaler i pensjonsselskapene. Totalt økte premieinntektene for produkter med investeringsvalg med 25,1 prosent i de tre første kvartalene i år i forhold til samme periode i 2012 og utgjør nå 4,6 milliarder kroner. Nordea Liv er nest størst aktør i dette markedet med markedsandel på 23,9 prosent i henhold til Finans Norges markedsstatistikk per 30. juni i år.

- Nordea Liv opplevde en formidabel vekst i våre tilbud for langsiktig sparing i 2012, og veksten har fortsatt i år. Dette skyldes både økt fokus på følgene av pensjonsreformen og at økonomien til de fleste yrkesaktive gir rom for økt sparing, sier administrerende direktør Jørund Vandvik i Nordea Liv.

Fremgangen til Nordea Liv er resultat av at hele Nordea har gjort pensjon til et satsingsområde. Ved utgangen av september i år var Nordea Livs premieinntekter knyttet til individuelle produkter med investeringsvalg 1.704 millioner kroner, mot 1.611 millioner kroner i samme periode i fjor.

Jørund Vandvik sier at den nye regjeringen må følge opp løftet om å øke skattefritaket på individuell pensjonssparing. – Det er særlig viktig at myndighetene stimulerer til sparing nå når mange oppdager at konsekvensen av pensjonsreformen blir lavere utbetalinger fra folketrygden, og at pensjon fra arbeidsgiver ofte er begrenset til ti år. Selv om vi ser en økende interesse er det fortsatt mange som glemmer å spare til pensjon. Gode sparevaner vil gi færre en ubehagelig overraskelse når de begynner pensjonisttilværelsen, understreker Vandvik.

Resultatfremgang i 2013

Regnskapet til Nordea Liv etter ni måneders drift viser et resultat før skatt på 379 millioner kroner, mot 349 millioner kroner etter samme periode i fjor. I regnskapet er det satt av 222 millioner kroner for å møte økningen i forpliktelsene som følger av at nordmenn lever stadig lengre.

Forvaltningskapitalen til Nordea Liv passerte i tredje kvartal 70 milliarder kroner, og var per 30. september 11,8 prosent høyere enn på samme tidspunkt i fjor. Av samlet forvaltningskapital utgjør nå midler knyttet til produkter med investeringsvalg 21,3 milliarder kroner.

God avkastning

Ved utgangen av tredje kvartal var verdjustert avkastning til kunder som ikke selv bærer investeringsrisikoen i gjennomsnitt 4,3 prosent og bokført avkastning 2,8 pro-

sent. Avkastningen på selskapsporteføljen (eiers kapital) var 1,5 prosent. For kunder med innskuddspensjon var avkastningen etter ni måneder i de to vanligste fondene, Aktiva Bedrift 50 og Nordea Vekstpensjon, henholdsvis 9,0 prosent og 9,0 prosent.

- 2013 tegner til å bli nok et godt år for våre kunder og for Nordea Liv, sier Jørund Vandvik.

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 70,2 milliarder kroner, fordelt med 44,4 milliarder kroner i kundeporteføljer for produkter med rentegaranti, 21,3 milliarder kroner i kundeporteføljen for produkter med investeringsvalg og 4,5 milliarder kroner i eiers portefølje. Nordea Liv har ca 17.000 bedriftskunder og ca 207.000 privatkunder. Selskapet har 250 fast ansatte medarbeidere i Bergen, Oslo, Trondheim og Drammen. Produktene selges gjennom Nordeas og Tryggs kontorer, samt uavhengige forsikringsmeglere og -rådgivere. Jørund Vandvik (57) er administrerende direktør.

Mer om resultatet:

Premieinntekter

Nordea Livs premieinntekter ved utgangen av tredje kvartal utgjorde 6.573 millioner kroner, mot 6.651 millioner kroner etter samme periode i fjor. Nedgangen skyldes stans i tegning av kontrakter med rentegaranti. Av de totale premieinntektene utgjorde innbetalinger til IPS (Individuell Pensjonssparing), Fondskonto og Pensjonskonto 1.653 millioner kroner.

Tar markedsandeler

Nordea Liv styrker sin posisjon både i bedrifts- og i personkundemarkedet. Markedsstatistikken fra Finans Norge viser at Nordea Liv i løpet av de fem årene fra utgangen av første halvår i 2008 til samme tidspunkt i 2013 økte sin andel av det totale livs- og pensjonsforsikringsmarkedet fra 11,0 prosent til 14,2 prosent.

Nordea Livs markedsandel knyttet til individuelle produkter med investeringsvalg var 53,8 prosent i årets ni første måneder. Markedsandelen for innskuddspensjon for bedriftskunder var 16,0 prosent.

Styrket soliditet

Verdijustert avkastning på midler for kunder som ikke selv bærer investeringsrisikoen ble i gjennomsnitt 4,3 prosent etter tredje kvartal, mot 4,0 prosent i samme periode i 2012. Realisert avkastning på produkter med rentegaranti ble 2,8 prosent, mot 3,0 prosent i samme periode i 2012.

Samlet soliditetskapital i selskapet per 30.09.2013 utgjorde 7.801 millioner kroner. Soliditetskapitalen utgjorde 18,9 prosent av selskapets forsikringstekniske avsetninger, mot 16,5 prosent ved inngangen til året. Nordea Livs kapitaldekning ved utgangen av tredje kvartal var 14,7 prosent.

Godt risiko- og administrasjonsresultat

Nordea Livs risikoresultat per 30.09.2013 ble 216 millioner kroner, mot 187 millioner kroner i samme periode året før. Administrasjonsresultatet ble 89 millioner kroner, mot 64 millioner kroner året. Renteresultatet utgjorde 250 millioner kroner, mot 293 millioner kroner per tredje kvartal i 2012.

Resultat til eier før skatt etter ni første måneder ble 379 millioner kroner. Kunder med rentegaranti, som i gjennomsnitt er 2,6 prosent, mottok til sammen 982 millioner kroner innenfor garantien. Av overskuddet er kundene tildelt 45 millioner kroner, og dessuten er 222 millioner kroner ført til styrking av forsikringstekniske avsetninger som følge av økning i levealderen. Totalt er kunder med rentegaranti dermed tildelt 1.249 millioner kroner.

Forvaltningskapitalen økte 11,8 prosent

Nordea Livs samlede forvaltningskapital ved utgangen av tredje kvartal var 70,2 milliarder kroner, en økning på 11,8 prosent fra samme tidspunkt i 2012.

I Nordea Livs porteføljer med rentegaranti utgjorde ved kvartalsårsskiftet risikoutsatte aksjeinvesteringer 11,0 prosent. Andelen eiendom i garantiporteføljene var 15,6 prosent, omløpsobligasjoner og pengemarkedet 30,6 prosent, obligasjoner til amortisert kostnad 40,5 prosent, og andre plasseringer 2,3 prosent.

For de garanterte porteføljene totalt ga investeringer i eiendom etter tre kvartaler kvartal en avkastning på 4,2 prosent. Investeringer i aksjer har gitt en avkastning på 16,4 prosent. Avkastningen på norske aksjer var 15,0 prosent mens avkastningen på internasjonale aksjer var 16,9 prosent. Avkastningen på omløpsobligasjoner var 3,7 prosent, obligasjoner til amortisert kostnad 3,5 prosent, mens plasseringer i pengemarkedet ga en avkastning på 2,5 prosent. Avkastningen på alternative investeringer etter ni måneder ble 10,0 prosent.

Regnskap Nordea Liv

Mill. kroner

	3. kvartal		
RESULTATREGNSKAP	2013	2012	2012
Premieinntekter for egen regning	6.573	6.651	8.480
Inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen	1.851	1.641	2.153
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	1.630	1.064	1.300
Andre forsikringsrelaterte inntekter	72	73	114
Erstatninger	-3.760	-2.917	-3.758
Resultatførte endringer i forsikr.forpliktelses-kontraktsfastsatte forpl.	-800	-2.249	-2.556
Resultatførte endringer i forsikr.forpliktelses-særskilt investeringsvalg	-4.779	-3.537	-4.680
Midler tilordnet forsikringskontraktene - kontr. fastsatte forpl.	-44	-18	-59
Forsikringsrelaterte driftskostnader*	-414	-403	-537
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-3	-4	-8
	326	301	449
IKKE TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	65	62	90
Andre inntekter	0	0	1
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	-12	-14	-20
RESULTAT AV IKKE TEKNISK REGNSKAP	53	48	71
RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD (LEGALT RESULTAT)	379	349	520
Skattekostnad	-60	-32	-99
Andre resultatkomponenter*	0	0	23
TOTALRESULTAT	319	317	444

*2012 korrigeret for IAS19R

	3. kvartal		
BALANSE	2013	2012	2012
Immaterielle eiendeler	106	164	109
Finansielle eiendeler	4.300	4.220	4.243
Fordringer	124	252	217
Andre eiendeler*	39	34	277
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter	0	0	0
Sum eiendeler selskapsporteføljen	4.569	4.670	4.846
Eiendeler i kollektivporteføljen	44.303	42.761	42.924
Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelses	61	59	59
Eiendeler i investeringsvalgporteføljen	21.253	15.303	16.452
Sum eiendeler	70.186	62.793	64.281
Innskutt egenkapital	1.129	1.129	1.129
Opptjent egenkapital*	3.409	2.963	3.089
Ansvarlig lånekapital	390	390	390
Forsikringsforpliktelses i Livsforsikring - kontraktsfaste forpliktelses	43.586	42.552	42.890
Forsikringsforpliktelses i Livsforsikring - særskilt investeringsportefølje	21.253	15.304	16.452
Avsetning for forpliktelses*	174	142	131
Premiedepot fra gjenforsikringsselskaper	0	0	0
Forpliktelses	187	262	170
Påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	58	51	30
Sum egenkapital og gjeld	70.186	62.793	64.281

*2012 korrigeret for IAS19R

Nøkkeltall

Tall i prosent	3. kvartal	
	2013	2012
Kollektivporteføljen:		
Bokført avkastning (kapital avkastning 1)	2,8	3,0
Verdjustert avkastning ekskl. anlegg (kapital avkastning 2)	4,3	4,0
Selskapsporteføljen		
Verdjustert avkastning ekskl. anlegg (kapital avkastning 2)	1,5	1,2
Kapitaldekning	14,7	15,1

Resultat

Mill. kroner	3. kvartal	
	2013	2012
Renteresultat	250	293
Risikoresultat	216	187
Administrasjonsresultat*	89	64
Fortjeneste risiko og rentegaranti	93	86
Annet	-224	-263
Resultat før overskuddsdeling	424	367
Midler tilført fors. kunder	-45	-18
Tilført til/fra tilleggsavsetninger**	-	-
Resultat til eier før skatt	379	349
Skattekostnad	-60	-32
Andre resultatkomponenter*	-	-
Resultat til eier etter skatt	319	317

*2012 korrigert for IAS19R

**Årsoppgjørdisposisjon

Soliditetskapital

Mill. kroner	3. kvartal		Året
	2013	%**	%**
Egenkapital*	4.218	10,2	10,2
Ansvarlig lån	390	0,9	0,9
Tilleggsavsetninger	854	2,1	2,2
Udisponert resultat før skattekostnad	379	0,9	0,0
Urealisert kursreserve obligasjoner til amortisert kost	907	2,2	2,3
Merverdi omløpsmidler	1.053	2,6	0,9
Sum soliditetskapital totalt	7.801	18,9	16,5

*2012 korrigert for IAS19R

**I prosent av forsikringstekniske avsetninger med garanti