

Velliv er kundernes nye pensionsselskab – og kåret som årets pensionsselskab

23. august 2018

Regnskab 1. halvår 2018

- Topplacering: Langt de fleste Kunder i Nordea Liv & Pension kan glæde sig over et positivt afkast i modsætning til den gennemsnitlige kunde i de kommercielle pensionsselskaber, der har opnået et negativt afkast.
- Tilfredsstillende resultat på 224 mio. kr. efter skat og engangsomkostninger til transition.
- Samlede indbetalinger på 9,2 mia. kr. Stigning i de løbende indbetalinger på 1 pct.
- Bonus på 368 mio. kr. er udbetalt til kunderne fra foreningen Norliv.
- Nordea Liv & Pension skifter navn til Velliv.
- Nordea Liv & Pension er af revisionshuset EY og Finanswatch kåret til 'Årets pensionsselskab'.

Citat ved adm. direktør Steen Michael Erichsen:

"I et vanskeligt marked er vi ved halvåret lykkedes med at skabe positive afkast til kunderne i Nordea Liv & Pension. Sådan er det ikke for alle pensionskunder i Danmark. I starten af 2018 udbyggede vi investeringsområdet yderligere med flere eksperter og et endnu stærkere setup som selvstændigt pensionsselskab. Med et afkast i toppen af markedet understreger vi endnu engang, at vi har en robust investeringsstrategi, der skaber værdi til kunderne."

"Nordea Liv & Pension fortsætter den positive udvikling. Resultatmæssigt ligger vi som forventet med et resultat på 224 mio. kr. efter skat og engangsomkostninger til transition på 75 mio. kr. Indbetalingerne ligger fortsat på et meget tilfredsstillende højt niveau på linje med sidste års rekordindbetalinger."

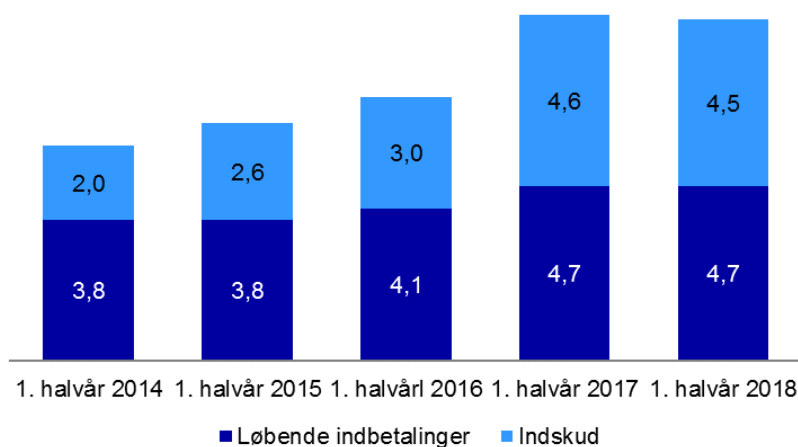
Tilfredsstillende resultat

Resultatet i Nordea Liv & Pension udvikler sig som forventet og udgør ved halvåret 224 mio. kr. efter skat og ekstraordinær afholdelse af omkostninger på 75 mio. kr. til transition i forbindelse med, at foreningen Norliv inden for en årrække overtager det fulde ejerskab af Nordea Liv & Pension.

Fortsat høje indbetalinger i Nordea Liv & Pension

Nordea Liv & Pension har fortsat en stærk kundeloyalitet, og samtidig byder vi mange nye kunder velkommen. Ved halvåret udgjorde de samlede pensionsindbetalinger 9,2 mia. kr. og ligger dermed på niveau med de rekordhøje indbetalinger ved halvåret i 2017. De løbende indbetalinger steg tilfredsstillende til 4,7 mia. kr. svarende til en stigning på 1 pct. Som følge af den fortsat stigende tilgang af nye kunder ligger indskud ligeledes på et fortsat højt niveau på 4,5 mia. kr.

Indbetalinger i Nordea Liv & Pension, mia. kr.



Kilde: Nordea Liv & Pension

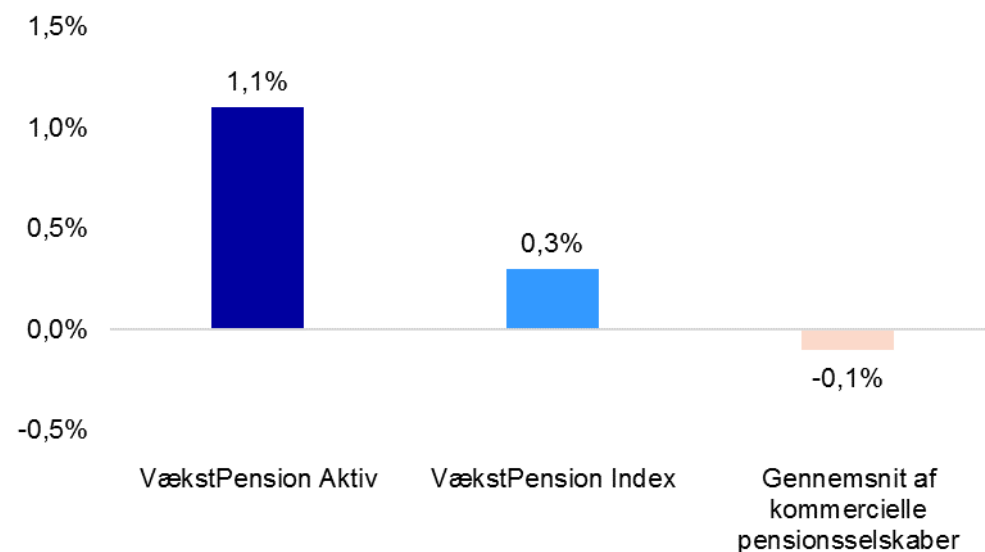
Et afkast i toppen af markedet

Afkastet i 2018 har i første halvdel af året ligget på et lavere niveau, end vi har set i de foregående år. Det på trods af en fortsat solid global vækst samt god indtjening i virksomhederne. Det er primært de geopolitiske forhold og herunder den spirende handelskrig med centrum i USA, der har skabt øget usikkerhed på de finansielle markeder kombineret med den høje værdiansættelse på mange aktivklasser.

Kunder med VækstPension Aktiv med mellem risiko og 15 år til pension opnåede i 1. halvår et afkast på 1,1 pct. Kunder med VækstPension Index opnåede et afkast på 0,3 pct. Det er i den absolut bedste del af et marked, hvor flere selskaber til sammenligning havde negative afkast. Således viser de officielle data fra Morningstar, at det gennemsnitlige afkast blandt de kommercielle selskaber for kunder med mellem risiko og 15 år til pension udgjorde -0,1 pct. i 1. halvår 2018. Afkastet for Vækstpension Aktiv og Vækstpension Index ligger således på henholdsvis en 1. og 3. plads sammenlignet med de øvrige kommercielle pensionsselskaber.

Afkast VækstPension Mellem risiko med 15 år til pension

Afkast pr. 30. juni 2018

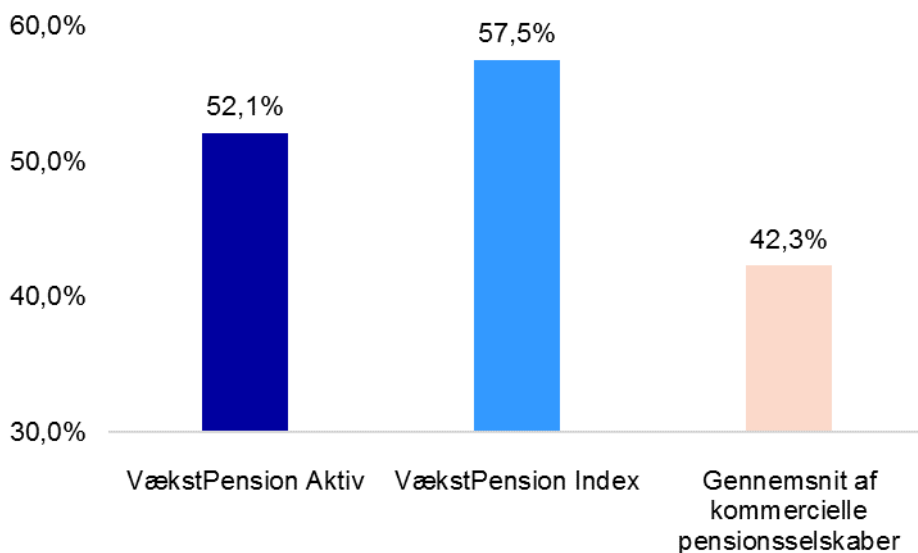


Kilde: Morningstar

Også på længere sigt har kunder i Nordea Liv & Pension opnået et afkast i den absolut bedste del af markedet. Over de sidste fem år har kunder med VækstPension Aktiv således fået et afkast på 52,1 pct., mens en kunde med VækstPension Index har fået et afkast på 57,5 pct. Sammenholdt med gennemsnittet på 42,3 pct. blandt de kommercielle pensionsselskaber er dette meget tilfredsstillende.

Afkast VækstPension Mellem risiko med 15 år til pension

Afkast senest 5 år (1. juli 2013 – 30. juni 2018)



Kilde: Morningstar

Kontorenten i HøjrentePension udgør 3,0 pct. i 2018. I 1. halvår udgjorde investeringsafkastet 0,2 pct. efter ændringer i markedsværdistyrkelsen.

Kunderne har modtaget 368 mio. kr. i bonus fra foreningen Norliv

I løbet af maj og juni 2018 udbetalte forening Norliv 368 mio. kr. i bonus til alle 340.000 kunder i Nordea Liv & Pension. Det svarer til, at kunderne har opnået et merafkast på 2.680 kr. pr. opsparat mio. kr. Bonus udbetales til alle kunder i Nordea Liv & Pension, uanset om kunderne er erhvervsaktive eller gået på pension. Dermed rækker virksomhedskundernes pensionspolitik også ind medarbejdernes seniortilværelse.

Norliv har besluttet, at 80 pct. af foreningens overskud løbende skal udbetales som bonus til foreningens medlemmer, der er kunder i Nordea Liv & Pension. De sidste 20 pct. af overskuddet udloddes til almennyttige aktiviteter, der fremmer mental sundhed for erhvervsaktive danskere. Du kan læse mere [her](#).

Nordea Liv & Pension bliver til Velliv

Med virkning fra oktober 2018 skifter Nordea Liv & Pension navn til Velliv. Det sker i forlængelse af, at foreningen Norliv tidligere på året overtog aktiemajoriteten i Nordea Liv & Pension og over en årrække vil blive ene-ejer af selskabet. Foreningen Norliv skifter ligeledes navn til Velliv Foreningen.

"Med vores nye navn tager vi et skridt mere i retning mod at komme endnu tættere på kunderne. De første meget synlige skridt blev taget med indførslen af DinKapital og udbetalingen af den første bonus til kunderne. Nu skifter selskabet tillige navn. Med navnet Velliv har vi fokus på at være til for kunderne, både før og efter de er gået på pension. Vi vil nu intensivere arbejdet med at øge kundernes kendskab til tre kilder til afkast, ligesom vi vil øge vores proaktive rådgivning," fortæller Steen Michael Erichsen.

Nordea Liv & Pension kåret som Danmarks bedste kommercielle pensionsselskab

I maj blev Nordea Liv & Pension kåret som "årets kommercielle pensionsselskab". Det skete på konferencen "Årets finansvirksomhed" som Finanswatch og Revisions- og konsulenthuset EY står bag. Konferencen og prisuddelingen udmærker sig ved, at det er EY, som analyserer hele pensionsbranchen og nominerer de endelige kandidater.

"Vi er glade for den anerkendelse, der ligger i denne pris, som tager afsæt i de resultater, pensionsselskaberne har leveret. Det understreger samtidig, at vi har et godt afsæt i den videre vej frem mod at blive hele Danmarks kundefjede pensionsselskab," afslutter Steen Michael Erichsen.

Hoved- og nøgletal

Mio. kr.	1. halvår 2018	2. halvår 2017
Hovedtal:		
Løbende indbetalinger	4.730	4.666
Indskud	4.450	4.584
Bruttoindbetalinger i alt*	9.180	9.250
Forsikringsteknisk resultat livsforsikring	389	360
Resultat syge- og ulykkesforsikring	15	10
Egenkapitalens investeringsafkast, netto	-44	-23
Engangsomkostninger til transition	-75	0
Resultat før skat	285	346
Periodens resultat efter skat	224	240
Aktiver i alt	219.087	222.922
Egenkapital	4.380	4.270
Hensættelser til forsikrings- og investeringskontrakter	174.626	165.365
Nøgletal i procent		
Afkastprocent relateret til gennemsnitsrenteprodukter	0,0	1,2
- efter ændring i markedsværdistyrkelse	0,2	1,6
Afkastprocent relateret til markedrenteprodukter	1,0	4,9
Omkostningsprocent af hensættelser	0,18	0,19
Egenkapitalforrentning efter skat ved halvår	4,9	5,4
Bonusgrad	10,3	14,6

* inkl. SUL

Yderligere information:

Pressechef Mikkel Bro Petersen, tlf. 24 83 86 30