

Halvårsmeddelelse fra Velliv 1. halvår 2023

Solidt resultat i Velliv

Konstitueret adm. direktør Morten Møller udtaler i forbindelse med regnskabet:

"Velliv fremlægger et solidt halvårsregnskab. Resultatet er historisk højt som følge af en effektiv drift, en tilfredsstillende udvikling på SUL-forretningen og gode investeringsresultater. Velliv har branchens højeste kundetilfredshed og loyalitet, hvor vi løbende forlænger aftalerne med eksisterende kunder. Tilfredse kunder er den bedste anbefaling, vi kan få."

Investeringsdirektør Anders Stensbøl siger:

"Pensionsopsparenes afkast er godt på både kort, mellemlang og lang sigt. Stormvejret fra 2022 er afløst af solide afkast i første halvdel af 2023, omend de positive tendenser i høj grad har været centreret omkring få teknologiaktier. De store rentestigninger, inflation og det buldrende arbejdsmarked gør markederne uforudsigelige. Derfor ser vi risiko for flere udsving i den kommende periode."

Hovedtal

Resultat før skat på 712 mio. kr. (mod 160 mio. kr. i 1. halvår 2022)

Resultat efter skat på 533 mio. kr. (mod 125 mio. kr. i 1. halvår 2022)

Egenkapitalforrentning før skat på 18,2 pct. (mod 4,4 pct. i 1. halvår 2022)

Egenkapitalforrentning efter skat på 13,6 pct. (mod 3,4 pct. i 1. halvår 2022)

Indbetalinger i alt på 17,5 mia. kr. (mod 17,0 mia. kr. i 1. halvår 2022)

Samlet kundeafkast på 11,3 mia. kr. (mod -37,4 mia. kr. i 1. halvår 2022)

Positiv udvikling i basisforretningen

Som følge af en effektiv drift, en tilfredsstillende udvikling på SUL-forretningen og et forbedret afkast på egenkapitalen udgør resultatet før skat 712 mio. kr. Egenkapitalforrentning udgør 18,2 pct. før skat. Netop egenkapitalforrentningen, lave omkostninger, vækst og gode langsigtede kundeafkast var årsagerne til, at EY og FinansWatch for fjerde år i træk kårede Velliv som årets kommercielle pensionselskab.

Aalunds Firmapensionsbarometer fra juni 2023 viste, at Velliv har markedets højeste kundetilfredshed og kundeloyalitet. Blandt andet som følge heraf forlænger vi i dag aftalerne med langt hovedparten af kunderne, hvilket også afspejles i de løbende indbetalinger, der i perioden steg med 9 pct. Samlet set er indbetalingerne øget med 3 pct. til nu at udgøre rekordhøje 17,5 mia. kr. Siden 2018 er indbetalingerne i Velliv samlet set vokset med mere end 90 pct.

Udviklingen på SUL-forretningen er positiv, og følger den plan, vi har lagt for området. Velliv forventer således at opnå balance i 2024 på trods af en stigning i antallet af syge kunder. Udvikling skyldes bedre balance på priserne og effekten af forebyggende indsatser rettet mod kunderne.

Investering og afkast

Afkastet i 1. halvår var godt og lå mellem 5,0 - 7,4 pct. afhængigt af produktvalg for en kunde med 15 år til pension og middel risiko. Vi forventer, at det generelt højere renteniveau vil øge det langsigtede afkast på obligationslignende investeringer. På aktiemarkedet forventer vi mere uro og samlet set et lavere aktieafkast, end vi var vant til i 2010'erne. Velliv vurderer løbende markedsforholdene og behovet for at tilpasse selskabets opsparingsprodukter til de nye trends på investeringsmarkederne.

Velliv har fokus på, at selskabets mere end 300 mia. kr. under forvaltning skal bidrage til den grønne omstilling. Derfor har vi blandt andet ændret vores politik for fossile investeringer. Det betyder, at vi fremadrettet ikke investerer i selskaber, der ikke tager del i den grønne omstilling. Der er tale om nødvendigt skridt for at tilskynde verden til at sætte yderligere fart under den nødvendige transition.

Halvårsmeddelelse fra Velliv 1. halvår 2023

Læs mere om udviklingen i Velliv

- Velliv har pensionsmarkedets mest tilfredse firmakunder
[Velliv nr. 1 på kundetilfredshed, loyalitet og image](#)
- Velliv skærper profilen på fossile investeringer
[Vellivs holdning til fossile investeringer](#)
- Velliv er kåret som årets kommercielle pensionselskab for fjerde år i træk
[Finanswatch og EY kårer Velliv som årets pensionselskab](#)

Kontakt:

Pressechef Mikkel Bro Petersen, telefon 2483 8630