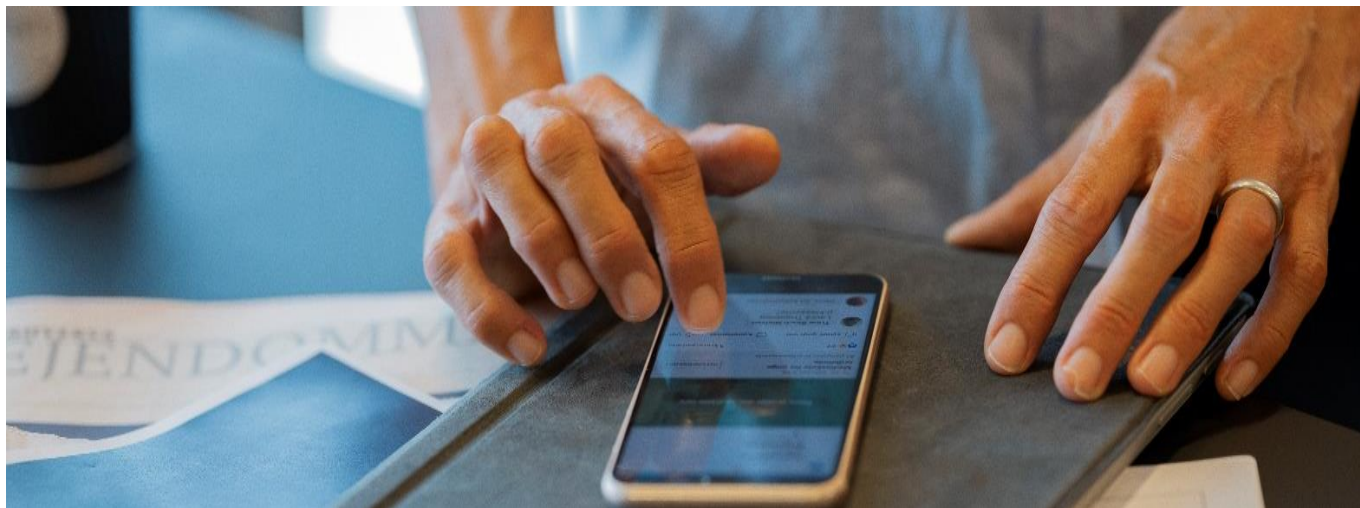


Bedste afkast til Vellivs kunder



Danmarks nye kundeejede pensionselskab Velliv er nu en realitet

- Efter årets første 9 måneder gav VækstPension Aktiv med mellem risiko og 15 år til pension branchens bedste afkast på 4,1 pct.
- Resultat på 439 mio. kr. før skat og efter engangsomkostninger til transition.
- Stigning i løbende indbetalinger på 1 pct. til 7,1 mia. kr. Samlede indbetalinger på 14,0 mia. kr.
- Selskabet har skiftet navn til Velliv pr. 1. oktober 2018.

Citater ved adm. direktør Steen Michael Erichsen:

"Vellivs kunder har fået branchens bedste afkast i de første 9 måneder af 2018. Også på 5- og 10-års sigt ligger afkastet helt i top. Sammen med renten fra DinKapital og kontant bonus fra Velliv Foreningen adskiller Velliv sig markant fra konkurrenterne."

"Vi leverer et tilfredsstillende resultat på 439 mio. kr. før skat. Samtidig har vi ekstraordinært afholdt 88 mio. kr. i udgifter i forbindelse med udskillelsen fra Nordea og navneskiftet til Velliv. Indbetalingerne er fortsat på et højt niveau, og vi oplever stadig stor interesse fra især firmamarkedet."

Værdien skal tilbageføres til kunderne

Velliv tilbyder et unikt værditilbud til selskabets kunder med tre kilder til afkast, der består af afkastet på pensionsopsparingen, renten på DinKapital og en kontant bonus fra Velliv Foreningen. Tre kilder til afkast vil over livet sikre kunder i Velliv et merafkast sammenlignet med, hvad det er muligt at opnå på

markedsvilkår. Samtidig styrker det firmakundernes pensionspolitik i og med, at den kontante bonus fra Velliv Foreningen også fortsætter efter, at medarbejderen er gået på pension.

Investeringsafkast

Investeringsafkast

Kunder i Velliv har på 5-års sigt med VækstPension opnået det bedste afkast blandt de kommercielle pensionselskaber. VækstPension Aktiv med mellem risiko og 15 år til pension har opnået et afkast på 51,0 pct., og kunder med VækstPension Index har opnået et afkast på 56,9 pct. Det er henholdsvis markedets bedste og næstbedste afkast ved udgangen af september 2018.

DinKapital

DinKapital

DinKapital giver kunderne en årlig høj rente på 5 pct. Mere end 90 pct. af alle nye kunder vælger DinKapital, hvor den samlede opsparing udgør knap 400 mio. kr. Afkastet fra DinKapital giver kunderne en solid bund under pensionsopsparingen - ikke mindst i perioder med lave renter og volatilitet på de finansielle markeder.

Bonus

Bonus

I maj 2018 udbetalte Velliv Foreningen en kontant bonus til alle foreningens medlemmer, som er Vellivs 340.000 kunder. Bonus i 2018 lød på 2.680 kr. pr. opsparet mio. kr.

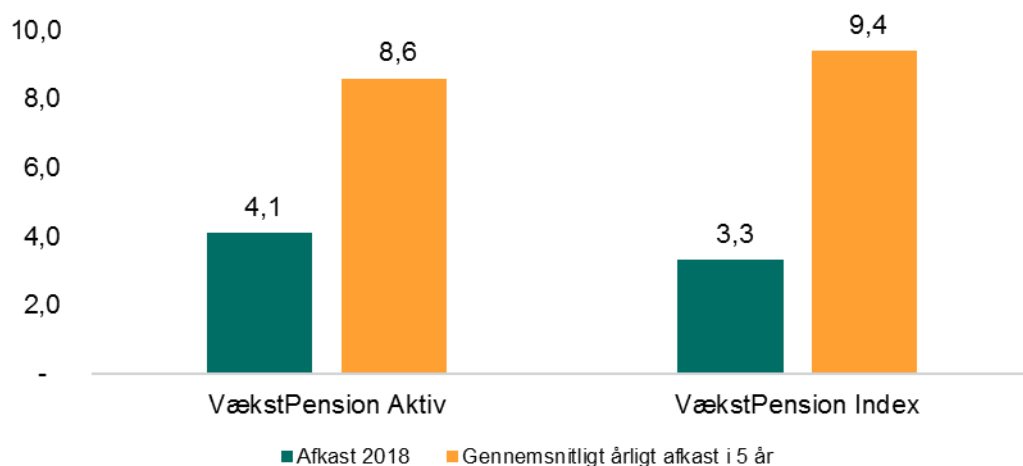
"Det er Vellivs målsætning, at så meget værdi som muligt tilbageføres til kunderne, hvilket ses i blandt andet selskabets kapitalstruktur. Med tre kilder til afkast er det samlet set tydeligt, at vi sikrer merværdi til kunderne," siger Steen Michael Erichsen.

Bedst afkast til kunderne i Velliv både i år og på lang sigt

Vellivs kunder med VækstPension Aktiv med 15 år til pension og mellem risiko har efter årets første 9 måneder opnået et afkast på 4,1 pct. Også kunder med VækstPension Index kan glæde sig over et solidt afkast på 3,3 pct. Det placerer VækstPension Aktiv og VækstPension Index som henholdsvis nr. et og to målt på afkast for årets første 9 måneder blandt de kommercielle pensionselskaber.

Det er imidlertid ikke kun afkastet for 2018, kunder i Velliv kan være tilfredse med. Også på lang og mellem-lang sigt med henholdsvis 10- og 5-års horisont ligger afkastet for Vellivs kunder helt i toppen. På eksempelvis 5-års sigt har VækstPension Aktiv med 15 år til pension og mellem risiko leveret et gennemsnitligt årligt afkast på 8,6 pct. VækstPension Index har i samme periode givet et gennemsnitligt årligt afkast på 9,4 pct.

Afkast pr. 30. september 2018 for VækstPension med 15 år til pension og Mellem risiko (pct.)



Kilde: Morningstar

En medvirkende årsag til det gode afkast i VækstPension Aktiv skal blandt andet findes i investeringsstrategien, der fokuserer på at finde de bedste forvaltere til de enkelte aktivklasser. Et eksempel herpå er unoterede investeringer, der igennem de seneste par år har bidraget med et ganske tilfredsstillende afkast, hvilket blandt andet skyldes flere børsnoteringer blandt de selskaber, Velliv investerer i gennem fonde.

Seneste eksempel er det kinesisk baserede Sangfor, som Velliv i 2007 investerede i gennem den anerkendte forvalter Orchid, der blandt andet fokuserer på kinesiske vækstvirksomheder. Børsnoteringen af Sangfor har ført til en opskrivning af værdien af Vellivs ejerandel med langt mere end 100 gange den investerede kapital, og Vellivs kunder kan notere sig en gevinst på mere end 200 mio. kr. på denne ene investering. Tidligere i år opnåede Velliv også en stor gevinst i forbindelse med børsnoteringen af Spotify.

Tilfredsstillende udvikling i resultatet

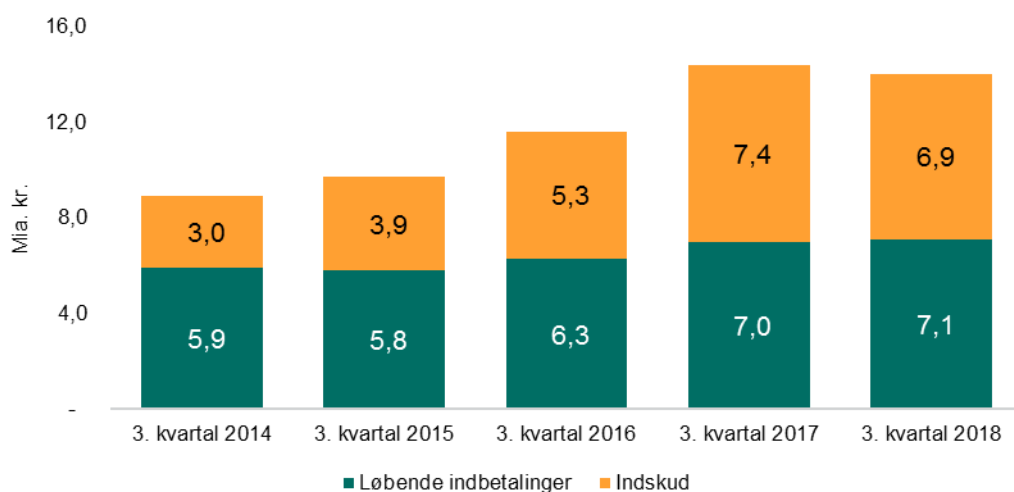
Resultatet for årets første 9 måneder udgør 439 mio. kr. før skat og efter ekstraordinære omkostninger til transition på 88 mio. kr. Ses der bort fra transitionsomkostninger ligger periodens resultat 6 pct. højere end de 498 mio. kr., som var resultatet for samme periode i 2017.

Indbetalinger på et tilfredsstillende niveau

Indbetalingerne til Velliv fortsætter med at ligge på et tilfredsstillende niveau. Således udgjorde de samlede indbetalinger efter 3. kvartal 14,0 mia. kr. mod 14,4 mia. kr. i samme periode i rekordåret 2017. De løbende indbetalinger fortsætter med at vokse til 7,1 mia. kr. mod 7,0 mia. kr. i samme periode sidste år. På indskudssiden oplever vi som forventet en tilbagegang fra 7,4 mia. kr. i 2017 til 6,9 mia. kr. i 2018.

Udviklingen dækker imidlertid over, at indskud i forhold til 2016 samlet set er vokset med 30 pct. fra 5,3 mia. kr.

Indbetalinger i Velliv



Den løbende tilgang af nye kunder og en tilfredsstillende høj fastholdelse af eksisterende kunder er en af de primære forklaringer på, at de samlede kundemidler under forvaltning er steget 4,8 pct. til 177,8 mia. kr. mod 169,6 mia. kr. på samme tid i 2017. Siden 2014 har Velliv fået 21,2 pct. flere kundemidler under forvaltning.

Nu møder kunderne Velliv

Med virkning fra den 1. oktober 2018 møder kunderne selskabets nye navn Velliv i alle kontaktpunkter, herunder fx på hjemmesiden, i Netpension, i breve og ved rådgivning.

"Pensionselskabet Velliv er nu en realitet for alle vores kunder, der oplever os under vores nye udtryk med nyt logo og nye farver. Foreningen Norliv har også ændret navn til Velliv Foreningen, hvilket er et meget klart signal om, at Danmark nu har fået et nyt kundejet pensionselskab med et stærkt medlemsdemokrati med lige adgang for alle kunder. Nu skal vi sammen med kunderne skabe fremtiden og sætte et markant aftryk på pensionsbranchen," afslutter Steen Michael Erichsen.

Hoved- og nøgletal

Mio. kr.	1. -3. kvartal 2018	1.-3. kvartal 2017
Hovedtal:		
Løbende indbetaling	7.088	7.042
Indskud	6.863	7.388
Bruttoindbetaling i alt	13.951	14.430
Forsikringsteknisk resultat livsforsikring	576	517
Resultat syge- og ulykkesforsikring	23	14
Egenkapitalens investeringsafkast, netto	-73	-33
Engangsomkostninger til transition	-88	0
Resultat før skat	439	498
Periodens resultat efter skat	343	358
Aktiver i alt	224.680	232.188
Egenkapital	4.500	4.388
Hensættelser til forsikrings- og investeringskontrakter	177.745	169.570
Nøgletal i procent		
Afkastprocent relateret til gennemsnitsrenteprodukter	0,2	2,5
- efter ændring i markedsværdistyrkelse	0,9	2,6
Afkastprocent relateret til markedrenteprodukter	3,9	7,2
Omkostningsprocent af hensættelser	0,27	0,29
Bonusgrad	10,4	14,8

Kontakt:

Pressechef Mikkel Bro Petersen, tlf. 24 83 86 30