

Fortsat kundetilgang i et år præget af finansiell uro

- Samlede indbetalinger på 34,9 mia. kr. Vækst i de løbende indbetalinger på 16 pct. ift. 2021.
- Overskud efter skat på 79 mio. kr.
- Nettoindbetalingerne udgør 17,7 mia. kr. svarende til 7,5 pct. af de samlede hensættelser.
- Vanskeligt investeringsår førte til negative afkast for kunder med markedsrenteprodukter. En gennemsnitlig kunde med VækstPension Aktiv, mellem risiko og 15 år til pension fik et kundeafkast på -13,4 pct. i 2022. Over de seneste fem år udgør afkastet dermed i alt 22,0 pct.

Citat ved adm. direktør Steen Michael Erichsen:

"Udviklingen på de finansielle markeder var udfordrende i 2022. Med en høj inflation vi ikke har set siden 1980'erne, hastigt stigende renter og deraf tab på obligationer samt fald på aktiemarkedene oplevede vi en reel hundredårs begivenhed med betydelige tab på både aktier og obligationer, som ramte pensionskunderne med negative afkast. Det skete oven på et årti med usædvanlige høje afkast. Pensionskunderne var derfor godt rustet til uroen i 2022."

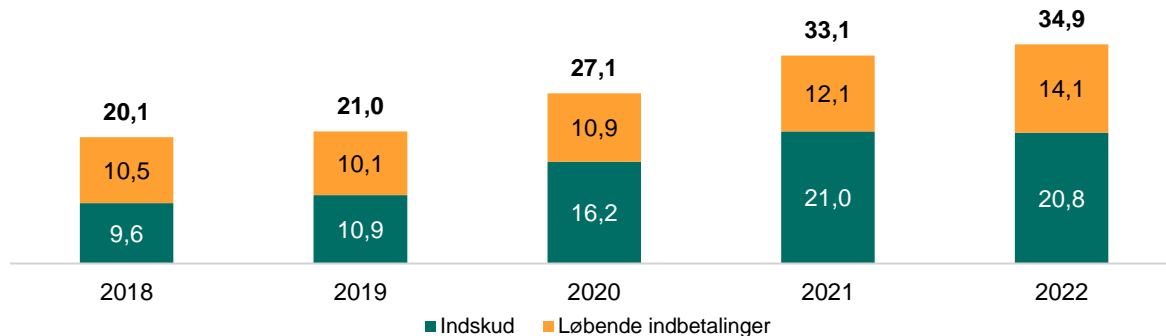
Positivt resultat og rekordhøje indbetalinger

I et finansielt udfordrende år udgør resultatet efter skat 79 mio. kr. mod 448 mio. kr. i 2021. Den underliggende forretning udvikler sig tilfredsstillende, hvilket understreges af, at det forsikringsmæssige resultat udviser et overskud på 758 mio. kr. mod 428 mio. kr. i 2021. Det lavere resultat efter skat skyldes et fald i afkastet på egenkapitalen, at der ikke er indtægtsført fuldt risikotillæg samt virkningerne af ændrede skatteregler.

Bonusgraden vedrørende gennemsnitsrentebestanden i Velliv udgjorde ved årsskiftet 7,0 pct. mod 11,2 pct. året før. Dette er tilfredsstillende set i lyset af de udfordrende markedsforhold med tab på både aktier og obligationer i 2022.

Indbetalingerne fortsatte med at vokse i 2022. De samlede indbetalinger udgjorde 34,9 mia. kr., hvilket er en stigning på 5 pct. sammenlignet med året før. De løbende indbetalinger steg med ca. 16 pct. til 14,1 mia. kr., mens indskuddene lå på samme niveau som i 2021.

Indbetalinger i Velliv 2018 – 2022, mia. kr.



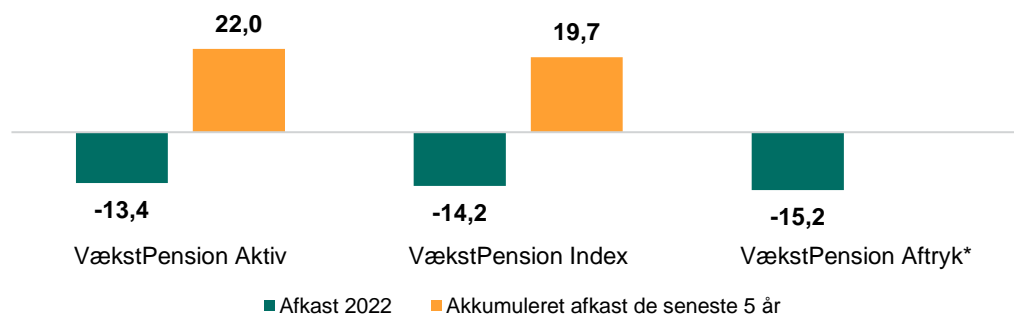
Nettoindbetalingerne udgjorde 17,7 mia. kr. svarende til 7,5 pct. af de samlede hensættelser, og der har været en nettotilgang af kunder i 2022 på ca. 26.600 personer, så der i dag er ca. 407.000 kunder, der alle er medejere af deres eget pensionsselskab gennem medlemskabet af Velliv Foreningen.

Investeringsafkast

2022 var et udfordrende år med betydelige kursfald på både aktier og obligationer. Dette førte til, at kunder med markedsrenteprodukter har opnået et negativt investeringsafkast i 2022. Renten på DinKapital og den kontante bonus fra Velliv Foreningen har bidraget positivt til kundernes samlede afkast i 2022.

Den normale sammenhæng mellem værdiansættelsen af aktier og obligationer var sat ud af spil i 2022, da kurserne på både obligationer og aktier faldt samtidig. Det er blot sket i to af de seneste 100 år, hvilket understreger, at 2022 var et særligt udfordrende investeringsår, hvor obligationsinvesteringer ikke har været den balancerende faktor i perioder med aktiefald, som netop denne type investeringer historisk er kendt for.

Afkast pr. 31. december 2022 for VækstPension med 15 år til pension og mellem risiko (pct.)



* VækstPension Aftryk blev lanceret i 2020, hvorfor der ikke eksisterer en 5 års historik

Ambitiøs klimastrategi og yderligere fokus på at støtte op om den grønne omstilling.

Velliv besluttede i 2022 en ambitiøs klimastrategi, der dækker såvel Vellivs investeringer som driften af Velliv. Strategien skal sikre, at selskabet støtter yderligere op om den grønne omstilling, og indeholder blandt andet en målsætning om at leve op til Paris-aftalens målsætninger om at være klimaneutral senest i 2050. I forlængelse heraf har Velliv blandt andet tilsluttet sig det videnskabsbaserede klimaprogram Science Based Targets Initiative, ligesom vi også har tilsluttet os partnerskabet Finance for Biodiversity Pledge, som en del af vores fokus på at passe på verdens biodiversitet.

I 2022 gav Velliv tilsagn om 5 mia. kr. i impact-investeringer i primært danske virksomheder for at sætte yderligere skub i den bæredygtige udvikling. Foruden at bidrage til den grønne omstilling er hensigten at sikre gode finansielle afkast til kunderne. Impact-investeringerne foretages således med specifikke mål for både finansielt afkast og samfundsmæssig indvirkning og sker inden for tre strategiske investeringsområder: Vedvarende energi og energioptimering, ressourceeffektivitet og social balance.

Årets pensionselskab for tredje år i træk

Velliv blev i 2022 for tredje år i træk og for fjerde gang på fem år udnævnt som årets pensionselskab af FinansWatch og EY. Titlen som årets kommercielle pensionselskab vandt Velliv for høj vækst, lave omkostninger, gode langsigtede afkast og evnen til at skabe en høj egenkapitalforrentning.

Fokus på rådgivning giver tilfredse kunder

Personlig rådgivning er en mærkesag for Velliv og et fokus i forbindelse med at skabe høj loyalitet og tilfredshed blandt kunderne. Vi tager udgangspunkt i hver enkelt kundes livssituation, alder og behov, når vi rådgiver og sammensætter kundernes pensionsopsparing og forsikringer.

Møderne sker via virtuelle og fysiske rådgivningsmøder, eller når kunderne ringer til os. På en skala fra 1 til 10 ligger karakteren over 9,2, uanset om møderne foregår fysisk, online eller via telefonen. Herudover har Velliv investeret massivt i at udsende direkte automatiserede individuelle anbefalinger til kunderne. Det er med til at sikre, at kunderne får løbende og proaktiv rådgivning med budskaber målrettet præcist til dem og deres livssituation.

Velliv ligger nummer et på kundetilfredshed og loyalitet

Velliv har branchens højeste kundetilfredshed og loyalitet. Det viser den seneste brancheanalyse fra analyseinstituttet Aalunds Firmapensionsbarometer. Det er andet år i træk, at kunderne i Velliv er branchens mest tilfredse. Velliv ligger i toppen på stort set alle parametre i undersøgelsen herunder også på rådgivning.

Mio. kr.	2022	2021
Hovedtal for Velliv moderselskab:		
Løbende indbetalinger	14.103	12.111
Indskud	20.809	21.024
Bruttoindbetaling inkl. SUL i alt	34.912	33.135
Forsikringsteknisk resultat livsforsikring	758	428
Resultat syge- og ulykkesforsikring	-241	107
Egenkapitalens investeringsafkast	-291	-21
Resultat før skat	227	514
Periodens resultat efter skat	79	448
Aktiver i alt	324.812	310.937
Egenkapital	3.922	3.310
Hensættelser til forsikrings- og investeringskontrakter	236.919	254.336
Nøgletal i procent (Velliv)		
Afkastprocent relateret til gennemsnitsrenteprodukter	-18,9	-2,1
- efter ændring i markedsværdistyrkelse	-7,6	7,0
Afkastprocent relateret til markedsrenteprodukter	-13,1	14,5
Omkostningsprocent af hensættelser	0,35	0,31
Bonusgrad	7,0	11,2
Solvensgrad	160	167

KONTAKT:

Pressechef Mikkel Bro Petersen, mobil 24 83 86 30

Bilag:

Resultatopgørelse

1. januar - 31. december 2022

Mio.kr.	Velliv A/S	
	2022	2021
Præmier f.e.r., i alt	34.305	33.013
Investeringsafkast, i alt	-39.978	18.298
Pensionsafkastskat	6.189	-2.569
Forsikringsydelse f.e.r., i alt	-16.587	-15.507
Ændring i livsforsikringshensættelser f.e.r., i alt	20.699	-31.611
Ændring i fortjenstmargen	-2.657	421
Ændring i overskudskapital	-818	-893
Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., i alt	-853	-746
Overført investeringsafkast	458	21
Forsikringsteknisk resultat	758	428
Forsikringsteknisk resultat syge- og ulykkesforsikring	-241	107
Egenkapitalens investeringsafkast	-291	-21
Andre indtægter og omkostninger	0	0
Resultat før skat	227	514
Skat	-147	-66
ÅRETS RESULTAT	79	448
Årets resultat foreslås disponeret således:		
Opskrivningshensættelse	0	0
Udbytte	0	150
Overført til "Overført overskud"	79	298

Anden totalindkomst

Mio.kr.	Velliv A/S	
	2022	2021
Årets resultat	79	448
Opskrivning domicilejendom	-7	5
Skat af anden totalindkomst	0	0
Årets totalindkomst	72	453

Balance

Mio.kr.	Velliv A/S	
	2022	2021
Aktiver		
Immaterielle aktiver i alt	591	612
Materielle aktiver i alt	244	245
Investeringsaktiver i alt	132.251	126.326
Investeringsaktiver tilknyttet markedsrenteprodukter	173.911	175.093
Tilgodehavender i alt	10.863	3.514
Andre aktiver i alt	4.810	3.835
Periodeafgrænsningsposter i alt	2.143	1.311
Aktiver i alt	324.812	310.937

Balance

Mio.kr.	Velliv A/S	
	2022	2021
Passiver		
Aktiekapital	1.353	420
Sikkerhedsfond	547	547
Overført overskud	2.009	2.171
Foreslået udbytte for regnskabsåret	0	150
Opskrivningshænlæggelse	15	22
Egenkapital i alt	3.922	3.310
Ansvarlig lånekapital i alt	5.312	5.424
Hensatte forpligtelser	676	541
Hensættelser til forsikringskontrakter og investeringskontrakter i alt	236.919	254.336
Gæld i alt	77.820	47.018
Periodeafgrænsningsposter	163	309
Passiver i alt	320.890	307.627
Egenkapital og passiver i alt	324.812	310.937

Egenkapitalopgørelse

Velliv A/S

mio.kr.	Aktie kapital	Sikkerheds fond	Overført overskud	Foreslået udbytte	Opskrivnings-henlæggelse	I alt
Egenkapital 31. december 2021	420	547	2.171	150	22	3.310
Egenkapital 31. december 2022	1.353	547	2.009	0	15	3.922

Pengestrømsopgørelse

Velliv A/S

Mio.kr.	2022	2021
Pengestrømme fra driftsaktiviteten	12.510	13.336
Pengestrømme fra investeringsaktiviteten	-11.891	-14.759
Pengestrømme fra finansieringsaktiviteten	356	670
Pengestrømme, i alt	975	-754
Likvider primo	3.835	4.588
Likvider ultimo	4.810	3.835