

Kvartalsmeddelelse fra Velliv 1. kvartal 2023

Positive afkast, stigende indbetalinger og en effektiv drift sikrer fortsat solid udvikling i basisforretningen. Resultat efter skat på 103 mio. kr. for 1. kvartal 2023.

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

"Velliv leverer et tilfredsstillende resultat som følge af en god udvikling af basisforretningen. Tilgangen af nye kunder fortsætter blandt andet som resultat af et løbende fokus på at udbygge Vellivs samlede værditilbud. Også kundeejerskabet med direkte demokrati vægter højt i kundernes beslutningsproces."

Investeringsdirektør Anders Stensbøl siger:

"Aktiemarkederne stabiliserede sig i første kvartal efter et ekstraordinært 2022. Samtidig så vi store rentebevægelser ovenpå bekymring om den finansielle stabilitet og usikkerhed om den fremadrettede pengepolitik. Markedsafkastene var positive. Det er tilfredsstillende, at kundernes afkast igen er i positivt territorium. I de kommende måneder forventer vi fortsatte udsving på de finansielle markeder som følge af et stort udfaldsrum for den globale økonomi og geopolitiske situation."

Hovedtal

Resultat efter skat på 103 mio. kr. (mod 113 mio. kr. i 1. kvartal 2022)

Indbetalinger i alt på 9,1 mia. kr. (mod 8,0 mia. kr. i 1. kvartal 2022)

Egenkapitalforrentning efter skat på 2,6 pct. (mod 3,0 pct. i 1. kvartal 2022)

Samlet kundeafkast på 6,4 mia. kr. (mod -15,6 mia. kr. i 1. kvartal 2022)

Positiv udvikling i basisforretningen

Velliv oplever en god udvikling i basisforretningen. Resultatet efter skat udgør 103 mio. kr. blandt andet som følge af gunstige markedsforhold, hvor både aktier og obligationer opnåede positive afkast. Det smittede positivt af på afkastet på selskabets egenkapital og på den generelle indtjening.

De samlede indbetalinger er sammenlignet med samme periode sidste år vokset med 14 pct. De løbende indbetalinger er steget med 15 pct.

Investering og afkast

Afkastet var positivt i årets første tre måneder, hvor kunder med 15 år til pension og middel risiko opnåede et afkast på mellem 2,8 og 4,1 pct. afhængigt af produktvalg. Renten på DinKapital udgør p.t. 4,5 pct. Velliv forventer en fortsat høj kerneinflation, flere renteforhøjelser fra centralbankerne og dermed øget risiko for recession i USA og dele af Europa i 2023. Der forventes fortsat store udsving på de finansielle markeder samt risiko for aktiefald over de kommende tre til seks måneder.

Velliv styrker løbende indsatsen for klimaet og den grønne omstilling og har i første kvartal blandt andet øget investeringerne i grønne og sociale obligationer. Velliv lancerer i år flere nye initiativer inden for bæredygtighed.

God udvikling på syge- og ulykkesområdet

Udviklingen på syge- og ulykkesområdet følger den plan, der er indberettet til Finanstilsynet. På trods af at vi oplever en god udvikling, investerer Velliv de kommende år over 100 mio. kr. i at udvikle sundhedstilbuddene. Målet er at hjælpe endnu flere kunder væk fra sygdom og hurtigt tilbage til et godt arbejdsliv. Senest har vi udvidet vores sundhedstilbud, så der også er professionel hjælp at hente, hvis man ønsker at fastholde et sundt liv – da vi ved, at en tidlig indsats er afgørende for et sundt liv med mindst mulig sygdom. Vi lægger vægt på at være relevante og i dialog med kunderne i alle livssituationer. Vores indsats baserer sig på datadrevet viden, erfarne medarbejdere og et tæt partnerskab med offentlige og private aktører på sundhedsområdet. Velliv ønsker at være kundernes foretrukne sundhedspartner.

Kvartalsmeddelelse fra Velliv 1. kvartal 2023

Hoved- og nøgletal

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022
Hovedtal (Mio.kr)		
Løbende indbetalinger	3.740	3.252
Indskud	5.397	4.757
Bruttoindbetaling inkl. SUL i alt	9.137	8.008
Periodens resultat før skat	137	146
Periodens resultat efter skat	103	113
Nøgletal		
Afkast (%)		
Markedsrenteprodukter	3,3	-4,8
Gennemsnitsrenteprodukter	0,9	-8,6
- efter ændring i markedsværdistyrkelse	0,7	-3,9
Omkostninger (kr.)		
Omkostninger pr. forsikret	364	372

Læs mere om udviklingen i Velliv

- Rapport om samfundsansvar 2022: Klima, CO2 reduktion og ansvarlige investeringer
<https://www.velliv.dk/media/4153/rapport-om-samfundsansvar-2022.pdf>
- Velliv har det bedste omdømme blandt medarbejdere i pensionsbranchen
<https://www.velliv.dk/dk/privat/nyheder/2023/velliv-har-det-bedste-omdoemme-som-arbejdsplads-i-hele-pensionsbranchen>
- Velliv har pensionsmarkedets mest tilfredse firmakunder
<https://www.velliv.dk/dk/privat/nyheder/2022/velliv-har-pensionsmarkedets-mest-tilfredse-firmakunder>
- Første impact-investering til kunderne i Velliv
<https://www.velliv.dk/dk/privat/nyheder/2023/foerste-impact-investering-til-vellivs-kunder>

Kontakt:

Pressechef Mikkel Bro Petersen, telefon 2483 8630