

Bilagor

Delårsöversikt 1.1–30.9.2023

Sammandrag över nyckeltalen

	1-9/2023	1-9/2022	2022
Premieinkomst, milj. €	550,9	527,7	696,5
Placeringsverksamhetens nettointäkter till verkligt värde, milj. €	96,3	-273,1	-198,7
Placeringsverksamhetens nettoavkastning på bundet kapital, %	2,3 %	-6,2 %	-4,5 %
	30.9.2023	30.9.2022	31.12.2022
Ansvarsskuld, milj. €	3 709,3	3 608,7	3 605,3
Solvenskapital, milj. €	783,4	821,7	818,8
i relation till solvensgränsen	1,5	1,7	1,7
Pensionstillgångar ¹⁾ , milj. €	4 409,5	4 231,3	4 309,9
% av ansvarsskuld ²⁾	121,6 %	124,1 %	123,5 %
ArPL-lönesumma, milj. €	2 630,0	2 520,0	2 488,2
FöPL-arbetsinkomst, milj. €	337,2	320,2	319,6

1) Ansvarsskuld enligt 11 § 10 punkten i SHM:s förordning (614/2008) + solvenskapital.

Försäkringsrörelsens nyckeltal

	1-9/2023	1-9/2022	2022
Premieinkomst, milj. €	550,9	527,7	696,5
Utbetalda pensioner och övriga ersättningar, milj. € ¹⁾	524,9	470,9	635,2
ArPL-lönesumma, milj. €	2 630,0	2 520,0	2 488,2
FöPL-arbetsinkomst, milj. €	337,2	320,2	319,6
Antal ArPL-försäkringar	8 944	9 152	9 377
Antal FöPL-försäkringar	14 732	14 367	14 391
Antal pensionstagare	39 322	38 088	38 785
Pensionstillgångar ²⁾ , milj. €	4 409,5	4 231,3	4 309,9

1) Utbetalda ersättningar i resultaträkningen exkl. kostnader för handläggning av ersättningar och hantering av risken för arbetsoförmåga

2) Ansvarsskuld enligt 11 § 10 punkten i SHM:s förordning (614/2008) + solvenskapital

Placeringar och placeringsavkastning enligt verkliga värden

	Grundfördelning						Riskfördelning						Avkastning		Volatilitet	
	30.9.2023		30.9.2022		31.12.2022		30.9.2023		30.9.2022		31.12.2022		1-9/2023	1-9/2022	2022	(24 mån)
	milj. €	%	milj. €	%	milj. €	%	milj. €	% ^a	milj. €	% ^a	milj. €	% ^a	%	%	%	%
Ränteplaceringar	1 218,7	28,5	1 303,1	31,6	1 361,1	32,6	1 318,6	30,9	1 289,5	31,3	1 349,3	32,3	3,7	-8,2	-7,4	
Lånefordringar ¹	58,9	1,4	55,2	1,3	60,5	1,4	58,9	1,4	55,2	1,3	60,5	1,4	3,3	1,5	2,2	
Masskuldebrevslån ¹	1 040,4	24,4	927,7	22,5	1 015,1	24,3	1 140,4	26,7	914,1	22,2	1 003,3	24,0	4,1	-11,2	-10,0	5,1
Masskuldebrev emitterade av offentliga samfund	639,8	15,0	480,1	11,6	477,5	11,4	739,7	17,3	466,5	11,3	465,6	11,1	2,0	-10,9	-10,7	
Masskuldebrev emitterade av andra samfund	400,6	9,4	447,6	10,9	537,7	12,9	400,6	9,4	447,6	10,9	537,7	12,9	7,0	-11,5	-9,1	
Övriga finansmarknadsinstrument och depositioner ^{1 2}	119,3	2,8	320,2	7,8	285,4	6,8	119,3	2,8	320,2	7,8	285,4	6,8	1,5	0,4	0,1	
Aktieplaceringar	1 836,8	43,0	1 564,0	37,9	1 599,6	38,3	1 952,3	45,7	1 534,3	37,2	1 663,9	39,8	3,2	-12,6	-8,4	
Noterade aktier	1 361,9	31,9	1 134,6	27,5	1 162,2	27,8	1 477,4	34,6	1 104,9	26,8	1 226,4	29,3	2,1	-18,5	-14,7	12,6
Kapitalplaceringar ³	410,5	9,6	382,0	9,3	374,8	9,0	410,5	9,6	382,0	9,3	374,8	9,0	6,6	9,8	11,8	
Onoterade aktier ⁴	64,4	1,5	47,4	1,1	62,6	1,5	64,4	1,5	47,4	1,1	62,6	1,5	5,9	9,4	42,9	
Fastighetsplaceringar	636,3	14,9	683,6	16,6	670,1	16,0	636,3	14,9	683,6	16,6	670,1	16,0	-2,5	3,9	3,3	
Direkta fastighetsplaceringar	512,5	12,0	562,0	13,6	545,3	13,0	512,5	12,0	562,0	13,6	545,3	13,0	-3,7	3,5	2,3	
Fastighetsplaceringsfonder	123,8	2,9	121,6	2,9	124,8	3,0	123,8	2,9	121,6	2,9	124,8	3,0	2,7	5,8	8,0	
Övriga placeringar	578,4	13,5	573,9	13,9	550,0	13,2	578,4	13,5	573,9	13,9	550,0	13,2	3,3	12,9	10,3	4,1
Placeringar i hedgefonder ⁵	459,1	10,8	349,1	8,5	337,2	8,1	459,1	10,8	349,1	8,5	337,2	8,1	2,1	14,7	12,3	
Övriga placeringar ⁶	119,2	2,8	224,8	5,5	212,8	5,1	119,2	2,8	224,8	5,5	212,8	5,1	7,5	10,1	7,1	
Placeringar sammanlagt	4 270,1	100,0	4 124,7	100,0	4 180,8	100,0	4 485,6	105,0	4 081,4	98,9	4 233,2	101,3	2,3	-6,2	-4,5	4,7
Effekt av derivat ⁷							-215,5	-5,0	43,3	1,1	-52,4	-1,3				
Placeringar till verkligt värde sammanlagt							4 270,1	100,0	4 124,7	100,0	4 180,8	100,0				
Masskuldebrevsportföljens modifierade duration							4,4									
Öppen valutaposition % av placeringarnas verkliga värde							27,7									

¹ Inklusive upplupna räntor.

² Inklusive kassa och bank samt köpeskillingsfordringar och -skulder.

³ Inklusive kapitalfonder och mezzaninefonder.

⁴ Inklusive onoterade fastighetsplaceringsbolag.

⁵ Inklusive alla typer av andelar i hedgefonder oberoende av fondens strategi.

⁶ Inklusive de poster som inte kan hänföras till andra placeringsslag.

⁷ Inklusive derivatens verkan på skillnaden mellan grundfördelningen och riskfördelningen. Påverkan av derivaten kan vara +/-.

Efter justeringen av skillnaden är slutsumman av riskfördelningen lika med grundfördelningen.

⁸ Den proportionella andelen beräknas genom att använda slutsumman av "Placeringar till verkligt värde sammanlagt" som divisor. Tabellen är uppgjord enligt rekommendationerna från Arbetspensionsförsäkrarna Tela.

Placeringsverksamhetens nettointäkter och avkastning på sysselsatt kapital

	Placeringsv. nettointäkter verkliga värden ⁷	Sysselsatt kapital ⁸	Avkastnings-% på sysselsatt kapital	Avkastnings-% på sysselsatt kapital	Avkastnings-% på sysselsatt kapital
		1.1. - 30.9.2023		1.1.-30.9.2022	1.1.-31.12.2022
	milj. €	milj. €	%	%	%
Ränteplaceringar	46,4	1 257,8	3,7 %	-8,2 %	-7,4 %
Lånefordringar ¹	1,9	57,0	3,3 %	1,5 %	2,2 %
Masskuldebrevslån ¹	42,0	1 034,8	4,1 %	-11,2 %	-10,0 %
Övriga finansmarknadsinstrument och depositioner ^{1 2}	2,5	166,0	1,5 %	0,4 %	0,1 %
Aktieplaceringar	55,6	1 717,1	3,2 %	-12,6 %	-8,4 %
Noterade aktier	27,3	1 282,8	2,1 %	-18,5 %	-14,7 %
Kapitalplaceringar ³	24,8	373,0	6,6 %	9,8 %	11,8 %
Onoterade aktier ⁴	3,6	61,4	5,9 %	9,4 %	42,9 %
Fastighetsplaceringar	-16,6	660,0	-2,5 %	3,9 %	3,3 %
Direkta fastighetsplaceringar	-20,0	538,3	-3,7 %	3,5 %	2,3 %
Fastighetsplaceringsfonder	3,3	121,7	2,7 %	5,8 %	8,0 %
Övriga placeringar	18,3	561,5	3,3 %	12,9 %	10,3 %
Placeringar i hedgefonder ⁵	9,1	438,8	2,1 %	14,7 %	12,3 %
Övriga placeringar ⁶	9,2	122,7	7,5 %	10,1 %	7,1 %
Placeringar sammanlagt	103,7	4 196,4	2,5 %	-6,1 %	-4,3 %
Intäkter, kostnader och driftskostnader ej fördelade på placeringsslag	-7,4		-0,2 %	-0,1 %	-0,2 %
Nettointäkter av placeringsverksamheten till verkligt värde	96,3		2,3 %	-6,2 %	-4,5 %

¹ Inklusive upplupna räntor.

² Inklusive kassa och bank samt köpeskillingsfordringar och -skulder.

³ Inklusive kapitalfonder och mezzaninefonder.

⁴ Inklusive onoterade fastighetsplaceringsbolag.

⁵ Inklusive alla typer av andelar i hedgefonder oberoende av fondens strategi.

⁶ Inklusive de poster som inte kan hänföras till andra placeringsslag.

⁷ Förändring av gängse värden vid slutet och början av rapporteringsperioden - kassaflöden under perioden.

Med kassaflöde avses differensen mellan försäljning/intäkter och köp/kostnader.

⁸ Sysselsatt kapital = gängse värde vid början av rapportperioden + kassaflöden som tidavvägts per dag eller månad.

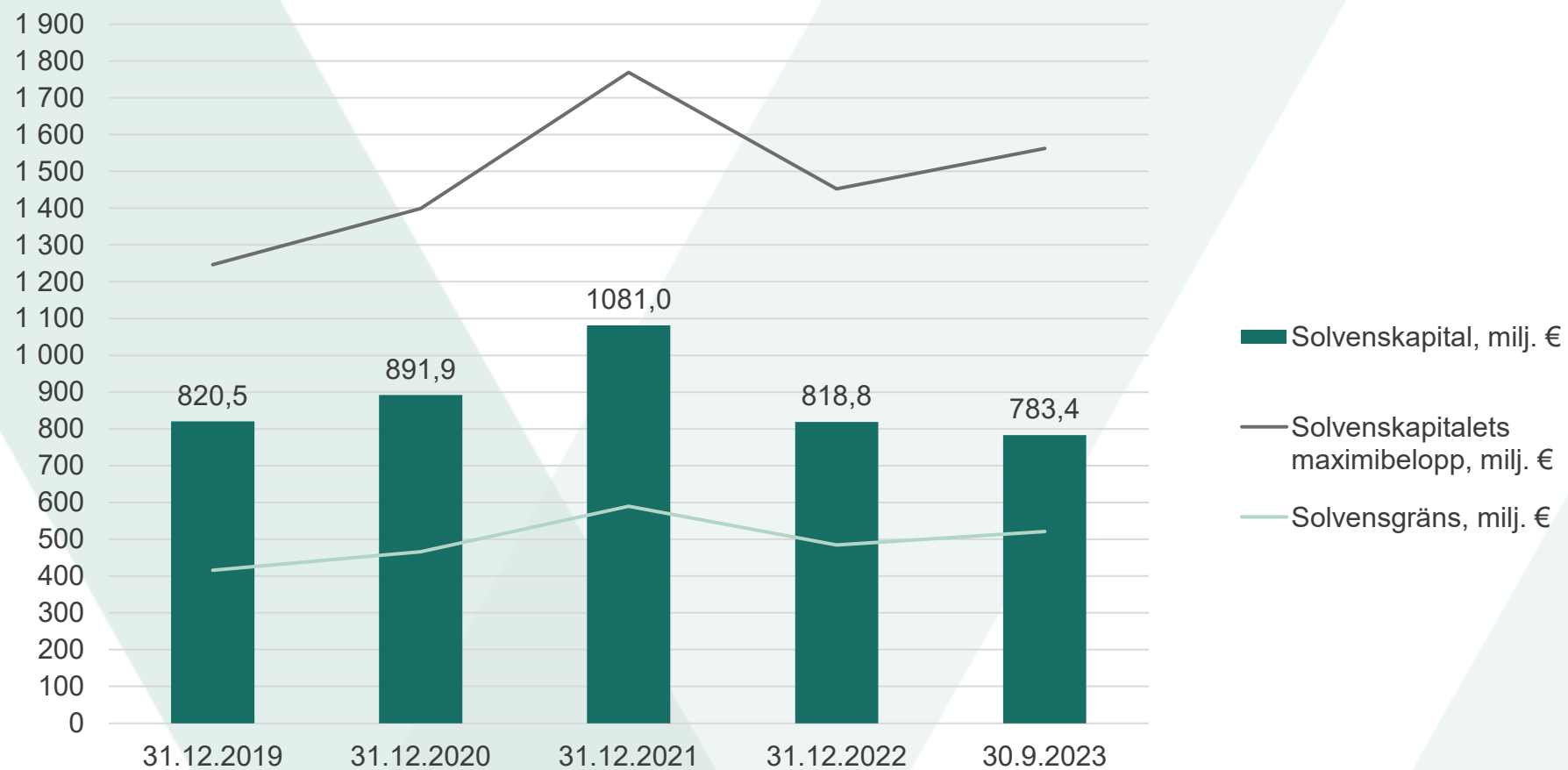
Solvensen

	30.9.2023	30.9.2022	31.12.2022
Solvensgräns, milj. €	520,9	478,0	484,1
Solvenskapitalets maximibelopp, milj. €	1 562,7	1 434,1	1 452,4
Solvenskapital, milj. €	783,4	821,7	818,8
Solvensnivå, % ¹⁾	121,6 %	124,1 %	123,5 %
Solvensställning ²⁾	1,5	1,7	1,7

1) Pensionstillgångar i förhållande till ansvarsskulden enligt 11 § 10 punkten i SHM:s förordning (614/2008).

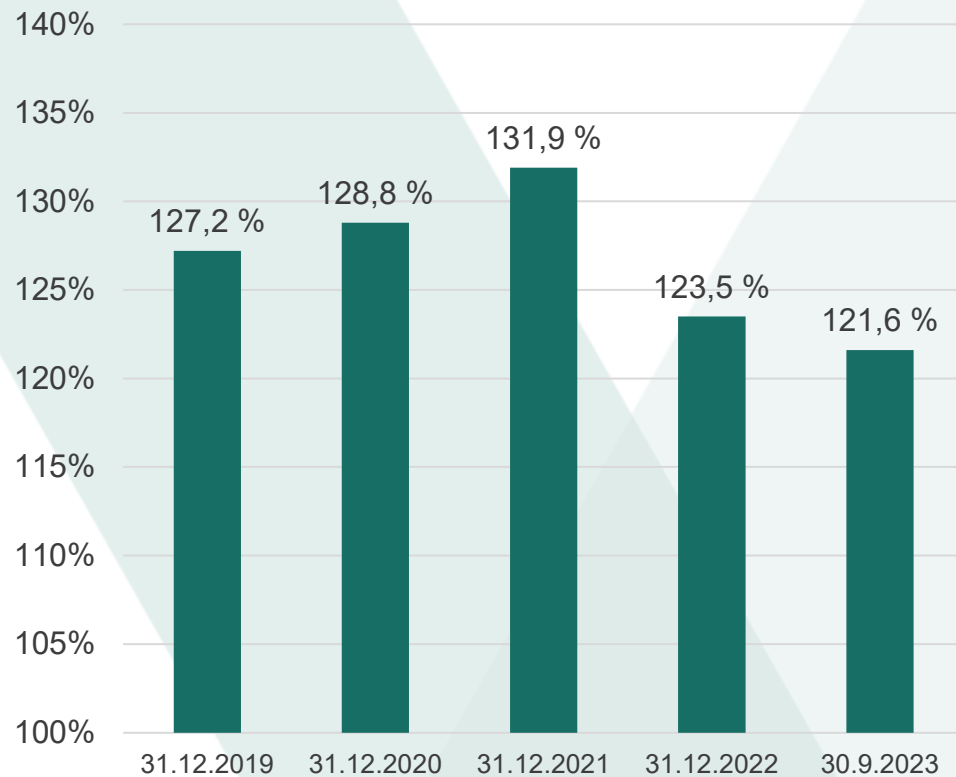
2) Solvenskapitalet i förhållande till solvensgränsen.

Utveckling solvenskapital

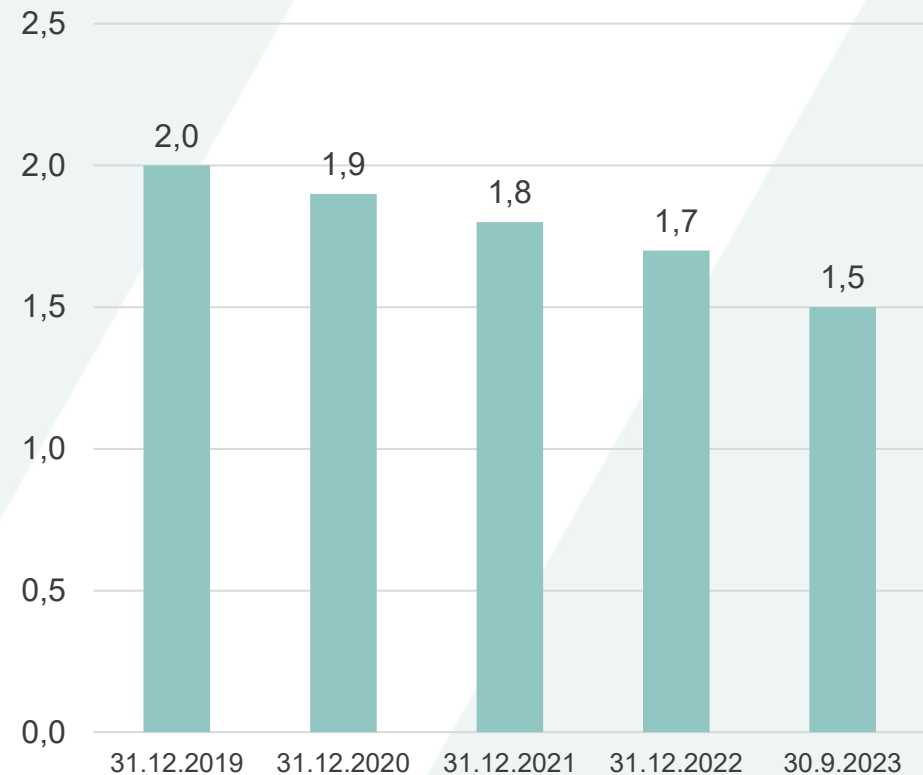


Utveckling solvensnivå och -ställning

Solvensnivå, %



Solvensställning





VERITAS
PENSIONS FÖRSÄKRING

#ViÄrVeritas

#MeOllaanVeritas

#FöretagarensBästa

#YrittäjänPuolella