

KVARTALSRAPPORT

3. kvartal 2022

Styrets beretning pr. 30.09.2022

STOREBRAND DANICA PENSJONSFORSIKRING
AS ER ET HELEID DATTERSELSKAP AV
STOREBRAND LIVSFORSIKRING AS.
SELSKAPET ER EN DEL AV STOREBRAND
KONSERN, SOM ER ET BREDT NORDISK
FINANSKONSERN MED TJENESTER INNEN
PENSJON, SPARING, BANK OG FORSIKRING.
STOREBRAND DANICA LEVERER PENSJONS- OG
PERSONRISIKOPRODUKTER TIL
PRIVATPERSONER OG BEDRIFTER.

Storebrand Danica Pensjonsforsikring AS oppnådde pr. 30.09.2022:

- Et resultat før skatt på 58,4 millioner kroner mot 119,3 millioner i samme periode i fjor. Nedgangen forklares med et svakere finansresultat og et svakere administrasjonsresultat.
- Premieinntekter f.e.r. er 4.023,6 millioner kroner mot 5.751,9 millioner i samme periode i fjor.

Resultatanalyse (NOK 1.000)	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Risikoinntekter	235 855	211 132	277 781
Risikokostnader m.v.	(127 549)	(121 228)	(177 406)
Resultat til kunder	(1 219)	(6 500)	(3 080)
Risikoresultat	107 087	83 404	97 294
Gebyrer	136 770	152 049	197 333
Driftskostnader eks. provisjoner	(83 753)	(62 808)	(77 169)
Provisjoner	(58 785)	(62 732)	(80 023)
Administrasjonsresultat	(5 768)	26 510	40 141
Netto bokførte finansinntekter kollektivporteføljen	(26 676)	15 288	24 807
Garantert rente	(11 757)	(10 716)	(14 430)
Resultat til kunder	-	-	(2 854)
Avkastning på selskapsporteføljen	(4 447)	4 835	6 401
Bokført renteresultat til eier	(42 880)	9 407	13 924
Resultat før skatt	58 439	119 321	151 359
Skattekostnad	(16 439)	(29 830)	(37 647)
Resultat etter skatt	42 000	89 491	113 712

Nøkkeltall	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Egenkapitalavkastning (annualisert)	6,9 %	15,3 %	14,4 %
Avkastning kundemidler (Danica Valg Moderat)	-14,7 %	7,5 %	11,2 %
Vekst i premieinntekter siste år	-30,0 %	127,9 %	241,0 %

KVARTALSRAPPORT

Premieinntekter f.e.r.

Selskapets premieinntekter i forbindelse med forsikringskontrakter og investeringskontrakter f.e.r. beløper seg til 4.023,6 millioner kroner pr. 30.09.2022 mot 5.751,9 millioner i samme periode i fjor. Herav beløper overførte reserver fra andre selskaper seg til 1.956,3 millioner kroner mot 3.785,3 millioner i samme periode for 2021.

Erstatninger f.e.r.

Erstatninger og utbetalinger f.e.r. beløper seg til 2.954,7 millioner kroner mot 4.044,6 millioner i samme periode i fjor. Herav beløper overførte reserver til andre selskaper seg til 2.366,2 millioner kroner mot 3.528,5 millioner i samme periode i 2021.

Risiko og administrasjonsresultat

Risikoresultatet er 23,7 mill. bedre enn i fjor. Administrasjonsresultatet er 32,3 mill. dårligere enn i fjor. Selskapets driftskostnader for egen regning mv. pr. 30.09.2022 beløper seg til 160,9 millioner kroner, mot 159,8 millioner i samme periode i fjor.

Finansresultat og kapitalforvaltning

Selskapets bokførte finansresultat til eierne pr. 30.09.2022 er minus 42,9 millioner kroner mot et positivt finansresultat på 9,4 millioner i samme periode i fjor.

Selskapets verdijusterte finansresultat til kundene er minus 48,0 millioner kroner, mens tilsvarende tall forrige år var pluss 6,1 millioner. Verdijustert avkastning på disse kundemidlene er minus 5,7 prosent pr. 30.09.2022. Tilsvarende tall pr. 30.09.2021 var 0,8 prosent.

Selskapets samlede verdipapirportefølje er bokført til markedsverdi og inndelt i tre delporteføljer. 1.415,3 millioner er tilknyttet kollektivporteføljen og 840,8 millioner er tilknyttet verdipapirer i selskapsporteføljen. Tilsvarende tall i 2021 var henholdsvis 1.370,2 millioner og 847,6 millioner. Den tredje delporteføljen er investeringsvalgporteføljen som utgjør 26.528,5 millioner kroner. Her har det mest populære investeringsvalget, Danica Valg Moderat, hittil i år gitt en avkastning på minus 14,7 prosent. Gjennomsnittlig avkastning siste 5 år er 2,7 prosent. Investeringsvalgporteføljen pr. 30.09.2022 var 26.372,5 millioner.



Balansforhold

Totalkapitalen pr. 30.09.22 er 29.297,6 millioner kroner mot 30.185,1 millioner året før.

RESULTATREGNSKAP STOREBRAND DANICA PENSJONSFORSIKRING AS

NOK 1000

30.09.2022

30.09.2021

Premieinntekter

Forfalte premier, brutto	2 148 291	2 053 147
Endring i avsetning for ikke opptjent premie		
- Avgitte gjenforsikringspremier	(80 994)	(86 486)
Overført premiereserve mv. fra andre forsikringselskaper	1 956 312	3 785 288

Sum premieinntekter for egen regning 4 023 609 5 751 949

Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen

Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	17 151	11 584
Verdiendringer på investeringer	(90 121)	(7 771)
Realisert gevinst og tap på investeringer	(7 344)	3 704

Sum netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen (80 313) 7 517

Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen

Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	94 146	99 735
Verdiendringer på investeringer	(3 654 446)	1 109 710
Realisert gevinst og tap på investeringer	(502 259)	813 874

Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen (4 062 559) 2 023 320

Erstatninger

Utbetalte erstatninger		
Brutto	(631 620)	(555 304)
- Gjenforsikringsandel av utbetalte erstatninger	43 134	39 239
Sum utbetalte erstatninger for egen regning	(588 486)	(516 065)
Overføring av premiereserve og tilleggsavsetninger til andre forsikringsselsk	(2 366 253)	(3 528 508)

Sum erstatninger (2 954 739) (4 044 572)

Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - kontraktsfastsatte forpliktelser

Endring i premiereserve f.e.r.	(32 394)	(16 172)
Endring i tilleggsavsetninger	-	-
Endring i kursreguleringsfond	53 637	7 771
Endring i premiefond, innskuddsfond og pensjonistenes overskuddsfond	-	-
Til (fra) tekniske avsetninger for skadeforsikringsvirksomheten	820	183
- Endring i gjenforsikringsandelen av tekniske avsetninger for skadeforsikring	(127)	1 389
Overføring av tilleggsavsetninger fra andre forsikringsselskaper/pensjonska:	-	-

Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - kontraktsfastsatte forpliktelser 21 935 (6 829)

Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje

Endring i avsetninger for unit-link investeringer	3 277 028	(3 450 644)
Overføring av tilleggsavsetninger fra andre forsikringsselskaper/pensjonska:	-	-

Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje 3 277 028 (3 450 644)

Midler tilordnet forsikringskontraktene - kontraktsfastsatte forpliktelser

Overskudd på avkastningsresultatet	-	-
Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene	(1 219)	(6 500)

Sum midler tilordnet forsikringskontraktene - kontraktsfastsatte forpliktelser (1 219) (6 500)

Forsikringsrelaterte driftskostnader

Forvaltningskostnader	(7 194)	(3 605)
Salgskostnader	(113 901)	(112 711)
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader	(50 511)	(51 887)
Gjenforsikringsprovisjoner og gevinstandeler	10 750	8 449

Sum forsikringsrelaterte driftskostnader (160 857) (159 754)

Resultat av teknisk regnskap 62 886 114 486

Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen

Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	14 696	7 971
Verdiendringer på investeringer	(17 603)	(5 436)
Realisert gevinst og tap på investeringer	(868)	3 538
Renteutgifter	(672)	(1 238)

Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen (4 447) 4 835

Andre inntekter

	-	-
--	---	---

Resultat av ikke-teknisk regnskap (4 447) 4 835

Resultat før skattekostnad

58 439 119 321

Skattekostnad

(16 439) (29 830)

TOTALRESULTAT 42 000 89 491

BALANSE STOREBRAND DANICA PENSJONSFORSIKRING AS

NOK 1000	30.09.2022	30.09.2021
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Immaterielle eiendeler	18 565	-
Investeringer		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		
Aksjer og andeler	6 791	7 204
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	833 976	840 361
Finansielle derivater	-	-
Sum finansielle eiendeler	840 767	847 565
Fordringer		
Fordringer i forbindelse med direkte forretninger	15 065	15 583
Andre fordringer	38 896	76 228
Sum fordringer	53 961	91 812
Andre eiendeler		
Anlegg og utstyr	11 915	5 424
Kasse, bank	167 908	131 310
Eiendeler ved skatt	-	-
Sum andre eiendeler	179 823	136 734
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	5 117	4 005
Sum eiendeler i selskapsporteføljen	1 098 233	1 080 115
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE		
Investeringer i kollektivporteføljen		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		
Aksjer og andeler	36 764	45 852
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	1 303 016	1 302 115
Finansielle derivater	-	-
Andre finansielle eiendeler	75 583	22 280
Sum investeringer i kollektivporteføljen	1 415 363	1 370 247
Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelse i kollektivporteføljen	255 528	205 652
Investeringer i investeringsvalgporteføljen		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	16 819 400	17 537 593
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	9 154 777	9 571 551
Bankinnskudd	272 368	229 351
Finansielle derivater	3 727	(90 510)
Andre finansielle eiendeler	278 190	281 070
Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen	26 528 461	27 529 055
Sum eiendeler i kundeporteføljene	28 199 352	29 104 953
SUM EIENDELER	29 297 585	30 185 069

BALANSE STOREBRAND DANICA PENSJONSFORSIKRING AS

NOK 1000	30.09.2022	30.09.2021
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE		
Innskutt egenkapital		
Aksjekapital	185 844	185 844
Overkursfond	200 156	200 156
Annen innskutt egenkapital	20 160	20 160
Sum innskutt egenkapital	406 160	406 160
Opptjent egenkapital		
Fond	13 108	20 764
Annen egenkapital	733 723	659 846
Sum opptjent egenkapital	746 831	680 610
Forsikringsforpliktelse i livsforsikring - kontraktsfastsatte forpliktelse		
Premiereserve	1 319 727	1 219 996
Tilleggsavsetninger	29 880	29 513
Kursreguleringsfond	-	60 635
Premiefond, innskuddsfond og pensjonistenes overskuddsfond	17 761	14 883
Andre tekniske avsetninger for skadeforsikringsvirksomheten	47 995	45 220
Sum forsikringsforpliktelse i livsforsikring - kontraktsfastsatte forpliktelse	1 415 363	1 370 247
Forsikringsforpliktelse i livsforsikring - særskilt investeringsportefølge		
Premiereserve m.v	25 989 521	27 460 087
Premiefond, innskuddsfond og pensjonistenes overskuddsfond	57 110	68 968
Sum avsetninger i livsforsikring - særskilt investeringsportefølge	26 046 631	27 529 055
Avsetninger for forpliktelse		
Avsetninger for forpliktelse	53 887	55 145
Sum avsetninger for forpliktelse	53 887	55 145
Forpliktelse		
Forpliktelse i forbindelse med direkte forsikring	28 111	43 021
Forpliktelse i forbindelse med gjenforsikring	20 530	34 301
Finansielle derivater	525 462	-
Andre forpliktelse	29 843	27 214
Sum forpliktelse	603 945	104 535
<i>Pålepte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter</i>	24 767	39 316
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE	29 297 585	30 185 069

Trondheim 24.10.2022

Heidi Skaaret
(Styreleder)

Lars - Erik Eriksen
(Styremedlem)

Sven Iver Steen
(Styremedlem)

Steinar Bjørke
(Adm. direktør)

Kari Weisser
(Styremedlem - ans.rep.)

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.