

Resultatet

Resultatet efter skatt uppgick till -106 (821) miljoner kronor. Den främsta orsaken till det negativa resultatet är att de försäkringstekniska avsättningarna har förändrats med -177 (731) miljoner kronor. Förändringen beror på att de långa räntorna har sjunkit. Kapitalavkastningen gav en positiv resultatpåverkan med 79 (100) miljoner kronor. Premieinkomsten uppgick till 83 (77) miljoner kronor.

Kapitalförvaltning

Totalavkastningen på placeringarna uppgick till 1,75 (2,4) procent. Alternativa investeringar dvs. hedgefonde var det tillgångsslag som hade den högsta avkastningen, 4,2 (5,5) procent, därefter kom räntebärande tillgångar med en avkastning på 2,5 (-2,4) procent. Fastigheterna avkastade 1,5 (0,5) procent och aktierna hade en avkastning på 0,0 (13,9) procent.

Marknadsvärdet på placeringarna uppgick per den 30 juni till 4 604 (4 212) miljoner kronor.

Placeringarna fördelade sig så att 45 (52) procent var placerade i räntebärande tillgångar, 39 (28) procent i aktier, 11 (15) procent i alternativa tillgångar samt 5 (5) procent i fastigheter.

Trafikljusrapport

AI Pension har grönt ljus i trafikljuset.

Kollektiv konsolidering och solvens

AI Pension beräknar kollektiv konsolidering med fast ränta och könsdifferentierade dödlighetsantaganden.

Det kollektiva konsolideringskapitalet uppgick per 30 juni till 738 (846) miljoner kronor i AI ITP och 45 (14) miljoner kronor i AI Liv. Den kollektiva konsolideringsgraden uppgick inom AI ITP till 126 (135) procent. AI Liv hade en konsolideringsgrad på 105 (102) procent.

Kapitalbasen uppgick till 1 187 (1 541) miljoner kronor.

Solvensgraden uppgick till 135 (158) procent. Solvenskvoten som uppgick till 8,3 (13,2) beräknas som kapitalbasen dividerad med solvensmarginalen.

Ersättningspolicy

Under perioden har styrelsen för AI Pension antagit en ersättningspolicy. Policyn återfinns i sin helhet på www.aipension.se.

Ekonomisk ställning och nyckeltal för AI ITP

Januari - juni 2010

Premieinkomsten uppgick till 64 (57) miljoner kronor.

Totalavkastningen t.o.m. juni 2010 uppgick till 1,75 (2,4) procent.

Förvaltningskostnadsprocenten uppgick till 0,19 (0,24) procent.

Konsolideringsgraden uppgick till 126 procent att jämföra med 123 procent vid årets början.

NYCKELTAL 2010-06-30	2010	2009	2009
	6 mån	6 mån	12 mån
Summa placeringar (kapital)	3 690	3 393	3 285
Premieinkomst, MSEK	64	57	115
Totalavkastning %	1,75	2,4	11,1
Direktavkastning %	2,7	2,7	3,3
Förvaltningsprocent, FKO%	0,19	0,24	0,44
Kollektiv konsolideringsgrad, %	126	135	123
Försäkringstekniska avsättningar, FTA	2 606	1 985	2 478
Kapitalbas	1 067	1 359	1 102
Försäkrade AI ITP			
Yrkesverksamma medlemmar inkl. sjukpensionärer	2 908	2 975	2 899
Fribrevshavare	5 342	5 506	5 464
Ålderspensionärer	3 997	3 784	3 882

Ekonomisk ställning och nyckeltal för AI Liv

Januari - juni 2010

Premieinkomsten uppgick till 19 (20) miljoner kronor.

Totalavkastningen t.o.m. juni 2010 uppgick till 1,75 (2,4) procent.

Förvaltningskostnadsprocenten uppgick till 0,19 (0,24) procent.

Konsolideringsgraden uppgick till 105 procent att jämföra med 106 procent vid årets början.

Återbäringsrörelsen för 2010 bestäms efter upprättat helårsbokslut.

NYCKELTAL 2010-06-30	2010	2009	2009
	6 mån	6 mån	12 mån
Summa placeringar (kapital)	914	831	803
Premieinkomst, MSEK	19	20	42
Totalavkastning %	1,75	2,4	11,1
Direktavkastning %	2,7	2,7	3,3
Förvaltningsprocent, FKO %	0,19	0,24	0,44
Konsolideringsgrad, %	105	102	106
Försäkringstekniska avsättningar, FTA	804	693	756
Kapitalbas	120	182	119
Försäkringar och försäkrade AI Liv			
Totalt antal försäkringar	10 087	9 746	9 801
Antal försäkrade personer	5 502	5 375	5 392

Skatt 2010

Avkastningsskatten belastade resultatet med 11 (12) miljoner kronor.

Denna rapport har, i likhet med tidigare år, ej varit föremål för revisorers granskning.

RESULTATRÄKNING (tkr)

	<u>1/1-30/6 2010</u>	<u>1/1-30/6 2009</u>	<u>1/1-31/12 2009</u>
Premieinkomst			
premieinkomst	82 547	76 917	157 442
premier för avgiven återförsäkring	0	0	-398
Kapitalavkastning, intäkter	216 662	174 116	237 779
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	1 341	100 202	333 736
Försäkringsersättningar			
Utbetalda försäkringsersättningar			
före avgiven återförsäkring	-73 057	-67 306	-138 096
återförsäkrars andel	0	0	18
Förändring i avsättning för oreglerade skador			
före avgiven återförsäkring	-2 577	7 118	3 711
återförsäkrars andel	0	0	-7
Förändring livförsäkringsavsättningar	-173 944	723 957	170 767
Driftskostnader	-7 312	-8 171	-15 188
Kapitalavkastning, kostnader	-28 653	-59 221	-54 435
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	-110 092	-115 030	-66 799
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	-95 084	832 582	628 529
Skatt på periodens resultat	-11 141	-11 808	-23 617
Periodens resultat	-106 225	820 774	604 912

BALANSRÄKNING (tkr)

TILLGÅNGAR	<u>30/6 2010</u>	<u>30/6 2009</u>	<u>31/12 2009</u>
IMMATERIELLA TILLGÅNGAR			
IT-system	2 076	3 422	2 737
Summa immateriella tillgångar	2 076	3 422	2 737
PLACERINGSTILLGÅNGAR			
Byggnader och mark	224 000	224 700	224 000
Andra finansiella placeringstillgångar			
svenska aktier och andelar	1 182 868	725 272	1 035 117
utländska aktier och andelar	861 734	762 594	840 064
obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 277 988	2 456 483	2 319 153
övriga lån	2 097	0	0
derivat	9 199	27 500	21 466
Summa placeringstillgångar	4 557 885	4 196 548	4 439 800
ÅTERFÖRSÄKRARES ANDEL AV FTA			
Övriga försäkringstekniska avsättningar	216	222	216
Summa återförsäkrars andel av FTA	216	222	216
FORDRINGAR			
Fordringar avseende direkt försäkring	2 250	5	4 203
Övriga fordringar	589	551	78 362
Summa fordringar	2 840	556	82 565
ANDRA TILLGÅNGAR			
Materiella tillgångar	141	107	164
Kassa och bank	61 131	30 274	39 596
Aktuell skattefordran	701	0	0
Summa andra tillgångar	61 973	30 382	39 760
FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER			
Upplupna ränteintäkter	3 647	3 528	699
Övriga förutbetalda kostnader	448	641	710
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	4 095	4 169	1 409
SUMMA TILLGÅNGAR	4 629 085	4 235 298	4 566 487

EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	30/6 2010	30/6 2009	31/12 2009
EGET KAPITAL			
Överskottsfond, AI ITP	1 136 473	684 982	671 951
Överskottsfond, AI Liv	141 607	21 491	18 664
Värdesäkringsfond, AI ITP	304	141	136
Garantifond, AI ITP	17 115	16 886	15 846
Periodens resultat	-106 225	820 774	604 912
Summa eget kapital	1 189 273	1 544 275	1 311 509
FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR			
Livförsäkringsavsättningar, AI ITP	2 561 536	1 945 946	2 435 488
Oreglerade skador, AI ITP	45 007	39 010	42 418
Livförsäkringsavsättningar, AI Liv	803 933	692 390	756 038
Oreglerade skador, AI Liv	292	304	304
Summa försäkringstekniska avsättningar	3 410 767	2 677 650	3 234 247
AVSÄTTNINGAR FÖR ANDRA RISKER OCH KOSTNADER			
Avsättning för skatter	0	153	1 333
Summa avsättning för andra risker och kostnader	0	153	1 333
Depåer från återförsäkrare	216	222	216
SKULDER			
Skulder avseende direkt försäkring	0	0	5
Skulder avseende återförsäkring	0	0	195
Derivat	14 928	2 442	5 086
Övriga skulder	6 417	6 503	7 516
Summa skulder	21 344	8 946	12 802
UPPLUPNA KOSTNADER			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	7 484	4 053	6 379
Summa upplupna kostnader	7 484	4 053	6 379
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNING OCH SKULDER	4 629 085	4 235 298	4 566 487
STÄLLDA PANTER			
Övriga ställda panter och jämförliga säkerheter	0	126 940	0
Ansvarsförbindelser	Inga	Inga	Inga

Resultatanalys 2010.06

tkr	Total	ITP	Liv	Risk
Premieinkomst				
premieinkomst	82 547	58 961	18 489	5 098
premier för avgiven återförsäkring	0	0	0	0
Kapitalavkastning, intäkter	216 662	168 687	42 918	5 056
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	1 341	1 068	243	30
Försäkringsersättningar				
Utbetalda försäkringsersättningar				
före avgiven återförsäkring	-73 057	-55 225	-13 532	-4 300
återförsäkrares andel	0	0	0	0
Förändring i avsättning för oreglerade skador				
före avgiven återförsäkring	-2 577	0	0	-2 577
återförsäkrares andel	0	0	0	0
Förändring i livförsäkringsavsättningar				
före avgiven återförsäkring	-173 944	-126 048	-47 895	
Driftskostnader	-7 312	-3 414	-2 963	- 934
Kapitalavkastning, kostnader	-28 653	-22 308	-5 676	- 669
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	-110 092	-85 724	-21 798	-2 569
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	-95 084	-64 004	-30 215	- 865
Skatt på årets resultat	-11 141	-8 881	-2 260	0
Periodens resultat	-106 225	-72 885	-32 475	- 865

Försäkringstekniska avsättningar

tkr	Total	ITP	Liv	Risk
Livförsäkringsavsättningar	3 365 469	2 561 536	803 933	
Oreglerade skador	45 298		30	45 268
Summa försäkringsersättningar, före avgiven återförs	3 410 767	2 561 536	803 963	45 268

Kassaflödesanalys

	Not	30/6 2010	30/6 2009
Den löpande verksamheten			
Resultat före skatt		-95 084	832 582
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	1)	237 079	-881 707
Betald skatt		-11 141	-11 808
		<u>-11 141</u>	<u>-11 808</u>
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av tillgångar och skulder			
		130 854	-60 933
Utbetald återbäring/pensionstillägg		-15 330	-15 866
Förändring av eget kapital		-680	-841
Nettoinvestering (-)/nettoförsäljning (+) av finansiella placeringstillgångar		-168 775	46 999
Ökning (-)/minskning (+) av rörelsefordringar		77 039	4 506
Ökning (+)/minskning (-) av rörelseskulder		-1 528	-26 901
		<u>-1 528</u>	<u>-26 901</u>
Kassaflöde från den löpande verksamheten		<u>21 580</u>	<u>-53 036</u>
Investeringsverksamheten			
Nettoinvestering (-)/nettoförsäljning (+) av immateriella- och materiella tillgångar		657	342
		<u>657</u>	<u>342</u>
Kassaflöde från investeringsverksamheten		657	342
Periodens kassaflöde		22 236	-52 694
Förändring i likvida medel			
Likvida medel vid årets början		39 596	82 969
Årets kassaflöde		22 236	-52 694
Likvida medel vid periodens slut		61 832	30 274
Noter till kassaflödesanalysen			
¹⁾ Avskrivningar		28	388
Värdetförändring placeringstillgångar (byggnader och mark)		0	4 300
Värdetförändring placeringstillgångar (andra finansiella placeringstillgångar)		108 751	10 528
Realiserat resultat		-48 220	-165 848
Förändring i livförsäkringsavsättningar		176 520	-731 075
Justering för poster som ej ingår i kassaflödet		<u>237 079</u>	<u>-881 707</u>