

Resultatet

AI Pensions resultat efter skatt uppgick till 390 (-297) miljoner kronor. Det positiva resultatet beror främst på en god kapitalavkastning.

Kapitalavkastningen har hittills i år påverkat resultatet med 333 (142) miljoner kronor. De försäkringstekniska avsättningarna har påverkat resultat positivt med 48 (-446) miljoner kronor varav förändringen av oregerade skador uppgick till 0 (2) miljoner kronor. Premieinkomsterna uppgick till 123 (119) miljoner kronor och utbetalade försäkringsersättningar utgjorde -104 (-101) miljoner kronor. Driftskostnaderna var -8 (-9) miljoner kronor och avkastningsskatten uppgick till -3 (-3) miljoner kronor.

Kapitalförvaltning

Marknadsvärdet på placeringarna uppgick till 7 396 (6 778) miljoner kronor vilket är cirka 338 (137) miljoner kronor högre än vid årsskiftet.

Räntebärande tillgångar utgjorde 42 (46) procent, aktier 39 (34) procent, alternativa tillgångar 7 (10) procent och fastigheter 12 (10) procent.

Totalavkastningen för AI Pensions placeringar uppgick till 4,7 (2,2) procent. Aktier var det tillgångslag som hade den högsta avkastningen, 9,4 (-1,9) procent. Räntor avkastade 0,8 (5,9) procent och fastigheter 5,4 (5,4) procent. Alternativa investeringar avkastade 2,1 (-1,7) procent.

Försäkringstekniska avsättningar

De försäkringstekniska avsättningarna uppgick till 4 728 (4 808) miljoner kronor. Det är en minskning med -48 (446) miljoner kronor sedan årsskiftet.

Kollektiv konsolidering och solvens

Den kollektiva konsolideringsgraden uppgick inom AI ITP till 151 (134) procent och AI Liv hade en konsolideringsgrad på 113 (112) procent.

Kapitalbasen uppgick till 2 656 (1 964) miljoner kronor. Solvensgraden uppgick till 156 (141) procent. Solvenskvoten som uppgick till 13,8 (10,0) beräknas som kapitalbasen dividerad med solvensmarginalen.

Ny styrelseledamot och externrevisorssuppleant

I samband med fullmäktigemöte den 4 maj utsågs Fredrik Westlund, arbetsgivarrepresentant, och Jessica Ehrnst, arbetstagarrepresentant, till nya styrelseledamöter. Fredrik Westlund ersätter Bo Jansson och Jessica Ehrnst ersätter Stefan Andersson. Sofie Nordenborg från PwC valdes vid samma tillfälle till ny auktoriserad revisorssuppleant.

Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad enligt lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag, FFFS 2008:26 inklusive ändringsföreskrifter, och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2. AI Pension tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS. Samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder har tillämpats vid framtagande av delårsrapporten som den senaste årsredovisningen.

Ekonomisk ställning och nyckeltal för AI ITP

Januari - juni 2017

Premieinkomsten uppgick till 100 (96) miljoner kronor.

Totalavkastningen t.o.m. juni 2017 uppgick till 4,7 (2,2) procent.

Förvaltningskostnadsprocenten uppgick till 0,31 (0,34) procent uppräknat till helår.

Konsolideringsgraden uppgick till 151 procent att jämföra med 142 procent vid årets början.

NYCKELTAL 2017-06-30	2017	2016	2016
	6 mån	6 mån	12 mån
Summa placeringar (kapital)	5 975	5 567	5 705
Premieinkomst, MSEK ¹⁾	100	96	200
Totalavkastning %	4,7	2,2	6,6
Direktavkastning %	0,3	0,4	1,1
Förvaltningsprocent, FKO%	0,31	0,34	0,33
Kollektiv konsolideringsgrad, %	151	134	142
Försäkringstekniska avsättningar, FTA	3 613	3 670	3 656
Kapitalbas	2 356	1 811	2 070
Försäkrade AI ITP			
Yrkesverksamma medlemmar inkl. sjukpensionärer	2 399	2 539	2 470
Fribrevshavare	4 806	4 803	4 816
Ålderspensionärer	4 654	4 604	4 594

¹⁾ Riskförsäkringspremierna inom AI ITP rabatterats med 100 procent.

Ekonomisk ställning och nyckeltal för AI Liv

Januari – juni 2017

Premieinkomsten uppgick till 23 (23) miljoner kronor.

Totalavkastningen t.o.m. juni 2017 uppgick till 4,7 (2,2) procent.

Förvaltningskostnadsprocenten uppgick till 0,31 (0,34) procent uppräknat till helår.

Konsolideringsgraden uppgick till 113 procent att jämföra med 111 procent vid årets början.

Återbäringsräntan för 2017 bestäms efter upprättat helårsbokslut.

NYCKELTAL 2017-06-30	2017	2016	2016
	6 mån	6 mån	12 mån
Summa placeringar (kapital)	1 409	1 305	1 354
Premieinkomst, MSEK	23	23	47
Totalavkastning %	4,7	2,2	6,6
Direktavkastning %	0,3	0,4	1,1
Förvaltningsprocent, FKO %	0,31	0,34	0,33
Konsolideringsgrad, %	113	112	111
Försäkringstekniska avsättningar, FTA	1 114	1 138	1 120
Kapitalbas	300	153	212
Försäkringar och försäkrade AI Liv			
Totalt antal försäkringar	9 483	9 461	9 495
Antal försäkrade personer	5 350	5 266	5 303

Skatt 2017

Avkastningsskatten belastade resultatet med 3 (3) miljoner kronor.

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

RESULTATRÄKNING (kk)	1/1-30/6 2017	1/1-30/6 2016	1/1-31/12 2016
Premieinkomst			
premieinkomst	122 971	119 243	246 424
premier för avgiven återförsäkring	0	0	-153
Kapitalavkastning, intäkter	245 500	145 007	227 718
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	156 098	147 441	223 546
Försäkringsersättningar			
Utbetalda försäkringsersättningar			
före avgiven återförsäkring	-103 762	-101 481	-204 744
återförsäkrarens andel	0	0	0
Förändring i avsättning för oreglerade skador			
före avgiven återförsäkring	-111	2 526	-9 183
återförsäkrarens andel	0	0	-11
Förändring livförsäkringsavsättningar	48 458	-448 360	-404 222
Driftskostnader	-8 435	-8 734	-16 508
Kapitalavkastning, kostnader	-14 643	-7 216	-14 480
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	-53 429	-143 024	-5 606
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	392 648	-294 598	42 782
Avkastningsskatt	-2 585	-2 814	-5 629
Periodens resultat/Totalresultat	390 063	-297 413	37 153

BALANSRÄKNING (kk)	30/6 2017	30/6 2016	31/12 2016
TILLGÅNGAR			
PLACERINGSTILLGÅNGAR			
Byggnader och mark	294 000	267 000	282 000
Andra finansiella placeringstillgångar			
svenska aktier och andelar	2 192 254	1 709 451	2 028 584
utländska aktier och andelar	1 126 076	996 918	1 074 476
obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 404 777	3 429 768	3 336 572
övriga lån	295 556	238 911	251 225
derivat	75 956	57 110	68 666
Summa placeringstillgångar	7 388 619	6 699 158	7 041 522
ÅTERFÖRSÄKRARENS ANDEL AV FTA			
Övriga försäkringstekniska avsättningar	72	82	72
Summa återförsäkrarens andel av FTA	72	82	72
FORDRINGAR			
Fordringar avseende direkt försäkring	613	3 310	5 313
Övriga fordringar	14	135	115
Summa fordringar	628	3 445	5 429
ANDRA TILLGÅNGAR			
Materiella tillgångar	783	934	866
Kassa och bank	79 810	126 794	71 184
Aktuell skattefordran	617	189	7 775
Summa andra tillgångar	81 210	127 917	79 825
FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER			
Upplupna ränteutgifter	11 994	14 548	9 355
Övriga förutbetalda kostnader	596	570	749
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	12 590	15 117	10 104
SUMMA TILLGÅNGAR	7 483 118	6 845 720	7 136 951

EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	30/6 2017	30/6 2016	31/12 2016
EGET KAPITAL			
Överskottsfond, AI ITP	2 023 631	2 035 000	2 024 797
Överskottsfond, AI Liv	225 746	209 988	204 845
Värdesäkringsfond, AI ITP	1 063	961	961
Garantifond, AI ITP	15 258	15 228	14 726
Periodens resultat	390 063	-297 413	37 153
Summa eget kapital	2 655 761	1 963 764	2 282 482
FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR			
Livförsäkringsavsättningar, AI ITP	3 523 528	3 592 211	3 565 829
Oreglerade skador, AI ITP	89 772	77 952	89 661
Livförsäkringsavsättningar, AI Liv	1 114 176	1 138 090	1 120 334
Oreglerade skador, AI Liv	180	180	180
Summa försäkringstekniska avsättningar	4 727 656	4 808 433	4 776 004
ANDRA AVSÄTTNINGAR			
Aktuell skatteskuld	0	0	0
Summa andra avsättningar	0	0	0
Depåer från återförsäkrare	72	82	72
SKULDER			
Skulder avseende direkt försäkring	0	0	196
Skulder avseende återförsäkring	0	0	83
Derivat	55 001	5 702	44 629
Övriga skulder	37 433	61 522	27 383
Summa skulder	92 434	67 224	72 291
UPPLUPNA KOSTNADER			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	7 196	6 217	6 102
Summa upplupna kostnader	7 196	6 217	6 102
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNING OCH SKULDER	7 483 118	6 845 720	7 136 951
STÄLLDA SÄKERHETER			
Övriga ställda pantar och jämförliga säkerheter	0	0	0
ANSVARSFÖRBINDELSE	Inga	Inga	Inga
ÅTAGANDEN	116 433	173 078	160 764

Resultatanalys (kk) 2017.06	Total	ITP	Liv	Risk
Premieinkomst				
premieinkomst	122 971	99 441	23 323	207
premier för avgiven återförsäkring	0		0	0
Kapitalavkastning, intäkter	245 500	193 023	46 863	5 613
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	156 098	122 695	29 812	3 592
Försäkringsersättningar				
Utbetalda försäkringsersättningar				
före avgiven återförsäkring	-103 762	-74 878	-22 335	-6 549
återförsäkrars andel	0	0	0	0
Förändring i avsättning för oreglerade skador				
före avgiven återförsäkring	-111	0	0	-111
återförsäkrars andel	0		0	0
Förändring i livförsäkringsavsättningar				
före avgiven återförsäkring	48 458	42 301	6 157	
Driftskostnader	-8 435	-4 110	-3 330	-996
Kapitalavkastning, kostnader	-14 643	-11 518	-2 793	-332
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	-53 429	-41 998	-10 207	-1 224
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	392 648	324 957	67 490	200
Avkastningsskatt	-2 585	-2 080	-505	0
Periodens resultat	390 063	322 877	66 985	200

Försäkringstekniska avsättningar

kk	Total	ITP	Liv	Risk
Livförsäkringsavsättningar	4 637 705	3 523 528	1 114 176	
Oreglerade skador	89 952		30	89 922
Summa försäkringsersättningar, före avgiven återförsäkring	4 727 656	3 523 528	1 114 206	89 922

Kassaflödesanalys (kkr)	Not	30/6 2017	30/6 2016
Den löpande verksamheten			
Resultat före skatt		392 648	-294 598
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	1)	-350 613	339 405
Betald avkastningsskatt		-2 585	-2 814
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av tillgångar och skulder			
		39 450	41 992
Utbetald återbäring/pensionstillägg		-10 233	-15 793
Nettoinvestering (-)/nettoförsäljning (+) av finansiella placeringstillgångar		-40 929	-15 942
Ökning (-)/minskning (+) av rörelsefordringar		9 473	16 704
Ökning (+)/minskning (-) av rörelseskulder		10 865	49 803
Kassaflöde från den löpande verksamheten inkl. kapitalförvaltning		8 627	76 766
Investeringsverksamheten			
Investering i materiella tillgångar		0	-679
Försäljning av materiella tillgångar		0	4
Kassaflöde från investeringsverksamheten		0	-675
Periodens kassaflöde		8 627	76 090
Förändring i likvida medel			
Likvida medel vid årets början		71 184	50 704
Årets kassaflöde		8 627	76 090
Likvida medel vid periodens slut		79 810	126 794
Noter till kassaflödesanalysen			
1) Avskrivningar		84	114
Utrangeringar		0	-4
Värdeförändring placeringstillgångar (byggnader och mark)		-12 000	-23 000
Värdeförändring placeringstillgångar (andra finansiella placeringstillgångar)		-90 669	18 582
Realiserat resultat		-193 128	-101 607
Uttag ur garanti- och värdesäkringsfond		-6 552	-515
Förändring i livförsäkringsavsättningar		-48 347	445 835
Justering för poster som ej ingår i kassaflödet		-350 613	339 405
Tilläggsupplysningar			
Erhållen ränta		22 992	25 341
Erlagd ränta		1 170	-6
Erhållna utdelningar		11 702	11 511