

Ett bra år för traditionell försäkring i SEB

Med en avkastning på 8,8 procent för tjänstepensionsportföljen hamnar SEB bland de främsta traditionella försäkringsbolagen under 2023. En väldiversifierad portfölj, taktiska avvägningar som föll väl ut och en förstärkt kompetens inom förvaltningsteamet är bidragande orsaker till den goda avkastningen.

– Vi har en långsiktig strategi som vi håller oss till i syfte att skapa god avkastning över tid, säger **Pontus Bergekrans**, investeringschef Pension & Försäkring. Den innebär i huvudsak att vi ska ha en väldiversifierad portfölj med en mix av både likvida och alternativa tillgångar. Jag ser den negativa utvecklingen 2022 som ett hack i kurvan och att vi nu kommit tillbaka till ett läge som vi var i åren innan dess och som vi även kan förvänta oss framåt.



Under året har investeringsstrategin vidareutvecklats och teamets kompetenser har förstärkts inom bland annat krediter och aktieanalys. De taktiska avvägningarna under 2023 handlade om att ta höjd för ett läge där inflationen dämpades samt att avkastningen på räntor var god. Dessutom var exponeringen mot fastigheter försiktig. Även den gröna omställningen fortsatte med till exempel investeringar i gröna obligationer.

– Parat med god avkastning på våra aktieinvesteringar gav det oss en bra totalavkastning i portföljen.

Och Pontus Bergekrans ser ljusst på framtiden.

– Vi ska hålla fast vid vår långsiktighet vad gäller filosofi och strategi och jag ser inget skäl till att vi inte ska ha förhoppningar att på sikt både ha en konsolidering och återbäringsränta på en normaliserad nivå. Den förväntade avkastningen ligger på en hög nivå sett till vad den historiskt har legat på och det borgar för att kan leverera en konkurrenskraftig avkastning framåt.

Nyckeltal 2023 i korthet

Tjänstepension

Portföljavkastning: 8,8%

Återbäringsränta: 1%

KOVÅ-grad: 97,4%

Kapitalförsäkring

Portföljavkastning: 8,3%

Återbäringsränta: 1%

KOVÅ-grad: 96,1%