

Regnskabsmeddelelse 2015

Fokus på vækst, stabile afkast og lave omkostninger

Administrerende direktør Hasse Jørgensen udtaler:

2015 har været et godt år for Sampension trods stor uro på de finansielle markeder. Alle kunder fik positive afkast, men noget lavere end i 2014. De kan dog glæde sig over at have fået en forrentning på op til 46 % over de seneste fem år efter omkostninger. Sampension har så lave omkostninger til investering og administration, at vi er blandt de allerbedste til at få kundernes pensionsopsparing til at vokse. Det ses tydeligt i brancheværktøjet Fakta om Pension, hvor Sampension konsekvent ligger nr. 1 eller 2 i sammenligning med de kommercielle aktører over fem år.

Sampension konsoliderede sin styrke markant i 2015. Indskud og overførsler voksede med næste 90 % til 1,3 mia. kroner. Samtidig underskrev vi en aftale med Arkitekternes Pensionskasse og Pensionskassen for Jordbrugsakademikere og Dyrlæger, og fra 1. januar 2017 bliver 18.000 medlemmer med en samlet formue på ca. 25 mia. kr. således en del af Sampension-fællesskabet. Det understreger, at vores fokus på gode afkast, effektiv drift og høj kundetilfredshed har givet os en stærk position i et marked, der også de kommende år vil være præget af konsolidering.

Udvalgte hoved- og nøgletal	2015	2014
<i>Mio. kr.</i>		
Løbende indbetalinger	6.642	6.419
Indskud	1.253	671
Indbetalinger, indirekte forsikring	702	667
Indbetalinger i alt	8.597	7.758
Udbetalte ydelser i alt	7.216	7.214
Basiskapital	7.790	7.562
Fri basiskapital	5.579	4.764
Balance i alt	249.624	257.499
<i>Pct.</i>		
Investeringsafkast før pensionsafkastskat (PAL)		
Markedsrente	1,4-5,2	7,2-12,0
Markedsrente, samlet	3,6	9,0
Gennemsnitsrente (N1 kunder)	1,0	21,5
Solvensdækning (individuel solvensbehov)	352	270

Indbetalinger steg med 11 % til 8,6 mia. kr.

2015 var generelt præget af vækst og kundetilgang, og de samlede indbetalinger steg med 11 % til 8,6 mia. kr. Centralt var den nye pensionsordning til it-koncernen KMD, der havde valgt Sampension som eneleverandør af firmapension fra årets start, men også nye overenskomster på de kommunale og statslige områder medførte stigende pensionsbidrag. Indskud og overførsler voksede således med næsten 90 % til 1,3 mia. kr., mens de løbende indbetalinger steg 3,5 % til 6,6 mia. kr. Hertil kommer en vækst på 5,1 % til 702 mio. kr. i indirekte forsikring fra primært genforsikring af kommuner og regioners pensionsforpligtelser til tjenestemænd.

Ny samarbejdsaftale med Arkitekternes Pensionskasse og Pensionskassen for Jordbrugsakademikere og Dyrlæger

De seneste års resultater og vedholdende strategisk fokus på udvikling og effektivitet og på at skabe værdi for kunderne lå bag Arkitekternes Pensionskasse og Pensionskassen for Jordbrugsakademikere

og Dyrslægers valg af Sampension som pensionspartner i december 2015. Sampensions unikke forretningsmodel giver dem mulighed for at få andel i store synergigevinster til fordel for deres medlemmer samtidig med, at de bevarer en selvstændig identitet og indflydelsen på medlemmernes vegne. Fra 1. januar 2017 bliver 18.000 medlemmer med en samlet formue på ca. 25 mia. kr. således en del af Sampensionfællesskabet.

Firmapension til mindre og mellemstore virksomheder

Som led i en fortsat markedsorientering og inden for rammerne af strategien om kritisk størrelse har Sampension udviklet et tilbud på firmapension for mindre og mellemstore virksomheder og organisationer med 50 - 999 medarbejdere. Tilbuddet bygger videre på Sampensions særlige konkurrencekraft med meget lave omkostninger, digitale rådgivningskoncepter og det nye tryghedskoncept indtægtssikring. Som en yderligere nyskabelse kan tilbydes Sundhedsforsikring via en samarbejdspartner. Tilgang til markedet sker uden salgskorps og uafhængigt af mæglere for at fastholde de meget lave omkostninger, der bidrager til en pensionsordning, der er mere værd for kunderne.

Omkostninger på fortsat lavt niveau

Lave omkostninger er vigtige for kunderne, fordi en større del af indbetalingerne og afkastet dermed går til at styrke opsparingen. Sampension har gennem en årrække arbejdet målrettet på at reducere omkostningerne, som er blandt de laveste i branchen, når de vurderes ud fra den høje grad af fleksibilitet i pensionsordningerne og den omfattende rådgivning. Kunder betaler 40 kr. om måneden i samlede administrationskomkostninger. Hertil kommer investeringsomkostninger som målt i ÅOP blot udgør 0,43 % i markedsrente. Et meget lavt niveau sammenlignet med resten af pensionsbranchen.

Markant øget kapitalstyrke - solvensdækning steg til 352 %

De samlede aktiver udgjorde 250 mia. kr. ved udgangen af året, og Sampension havde øget kapitalstyrken hen over året med en solvensdækning på 352 mod 270 ved udgangen af 2014. Det afspejler en voksende basiskapital som i alt udgjorde 7,8 mia. kr. ultimo 2015. Den fri basiskapital udover solvenskravet voksede med 815 mio. kr. til 5,6 mia. kr. Der betyder også, at Sampension er godt rustet til fremtiden, når det gælder kapital og solvensdækning under Solvens II, som trådte i kraft 1. januar 2016.

Investeringsafkast præget af urolige markeder

2015 var investeringsmæssigt et mere afdæmpet år end 2014, og Sampensions samlede investeringsafkast på tværs af alle investeringsmiljøer udgjorde 3 mia. kr. i 2015. De fleste kunder har en pensionsopsparing med markedsrente kaldet 3 i 1 Livspension, og de fik et afkast før PAL på op til 5,2 % afhængig af alder og risikoprofil. I alt lå markedsrenteafkastet på 3,6 %. Da Sampension har lave investeringsomkostninger, er afkastet til kunderne efter omkostninger fortsat konkurrencedygtigt. De seneste fem år har fx en 25-årig opsparer med moderat profil således fået et afkast på sammenlagt 50,8 % efter omkostninger.

Depotrente stiger til 5,3 %

Sampension har meldt en høj depotrente ud for 2016 på 5,3 % før skat. Det er udtryk for, at Sampension har haft nogle gode afkast gennem flere år og nu flytter en del penge fra de ufordelte reserver over på kundernes depoter. Pensionsbranchen indgik i 2012 en aftale med Økonomi- og Vækstministeriet om, at depotrenten skulle holdes på et konservativt niveau indtil 2016, hvor Solvens II-lovgivningen træder i kraft. Denne aftale har Sampension fulgt og gav i 2015 en depotrenten på 2,0 %. Sampension har ikke nytegnede pensionsopsparing i gennemsnitsrente siden 2007, men har stadig knap 100.000 kunder med en police med gennemsnitsrente.

For yderligere kommentarer, kontakt adm. dir. Hasse Jørgensen på 4020 5856

Fakta om Sampension:

Sampension er et kundejet arbejdsmarkedspensionsselskab og Danmarks tredjestørste pensionselskab målt på kapital under forvaltning. Selskabet har knap 270.000 kunder og tilbyder pensionsordninger på både overenskomstområdet og for private virksomheder og organisationer. Hovedparten af de forsikrede arbejder i kommunerne, staten eller i regionerne. Sampension tegner også pensionsordninger for private virksomheder samt genforsikrer ca. 19.000 tjenestemænds pension for størstedelen af landets kommuner.