

Årsöversikt

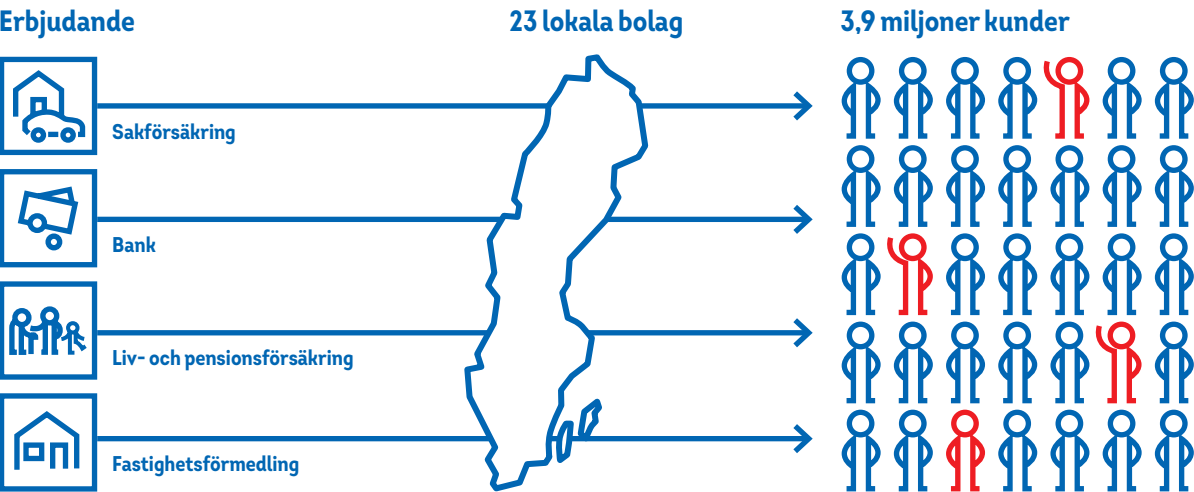
[illegible]

Om oss

Länsförsäkringsgruppen

Länsförsäkringsgruppen består av 23 lokala och kundägda länsförsäkringsbolag och det gemensamt ägda Länsförsäkringar AB med dotterbolag. Genom respektive länsförsäkringsbolag får kunderna ett helhetserbudande inom bank, försäkring, pension och fastighetsförmedling. Utgångspunkten är den lokala närvaron och beslutskraften. Erfarenheten

visar att lokal beslutskraft i kombination med gemensamma muskler skapar ett verkligt mervärde för kunderna. Länsförsäkringsbolagen ägs av försäkringskunderna; det finns inga externa aktieägare och att uppfylla kundernas behov och krav är alltid det primära uppdraget. Länsförsäkringsgruppen har 3,9 miljoner kunder och 6 700 medarbetare.



Länsförsäkringsgruppen är i juridisk mening inte en koncern. Huvuddelen av sakförsäkringsaffären inom länsförsäkringsgruppen tecknas av länsförsäkringsbolagen. Den affär som bedrivs inom Länsförsäkringar ABs sakkoncern är framförallt hälsa-, djur- och grödaförsäkring. Även länsförsäkringsgruppens återförsäkringskydd och mottagen internationell återförsäkring hanteras inom

Länsförsäkringar AB-koncernen. Resultatet av länsförsäkringsgruppens sakförsäkringsverksamhet är summan av resultaten i de 23 länsförsäkringsbolagen och sakförsäkringsverksamheten inom Länsförsäkringar AB-koncernen. Länsförsäkringar Liv konsolideras inte i Länsförsäkringar AB, då bolaget bedrivs enligt ömsidiga principer.

3,9 miljoner kunder			
23 lokala länsförsäkringsbolag			
Länsförsäkringar AB			
Länsförsäkringar Sak Försäkrings AB Kompletterar länsförsäkringsbolagens erbjudande inom sakförsäkring med specialprodukter, är värt-hus för ny affär och svarar för den gemensamma återförsäkringen.	Länsförsäkringar Bank AB Erbjuder genom Länsförsäkringar Hypotek, Länsförsäkringar Fondförvaltning och Wasa Kredit ett brett sortiment av banktjänster till länsförsäkringsbolagens kunder.	Länsförsäkringar Fondliv Försäkrings AB Erbjuder pensionssparande med fondförvaltning och garantiförvaltning samt riskförsäkring inom personriskområdet till länsförsäkringsbolagens kunder.	Länsförsäkringar Liv Försäkrings AB Förvaltar traditionell livförsäkring som är tecknad före september 2011, då bolaget stängde för teckning av nya försäkringar.

Rating

Bolag	Institut	Långfristig rating	Kortfristig rating
Länsförsäkringar AB	S&P Global Ratings	A-/Stable	-
Länsförsäkringar AB	Moody's	A3/Stable	-
Länsförsäkringar Bank	S&P Global Ratings	A/Stable	A-1 (K-1)
Länsförsäkringar Bank	Moody's	A1/Stable	P-1
Länsförsäkringar Hypotek ¹⁾	S&P Global Ratings	AAA/Stable	-
Länsförsäkringar Hypotek ¹⁾	Moody's	Aaa	-
Länsförsäkringar Sak	S&P Global Ratings	A/Stable	-
Länsförsäkringar Sak	Moody's	A2/Stable	-

¹⁾ Avser bolagets säkerställda obligationer.

Det finansiella året 2018

Femårsöversikt

Länsförsäkringsgruppen	2018	2017	2016	2015	2014
Totalt kapital, Mkr	75 432	72 442	63 390	55 562	48 188
Länsförsäkringsgruppens sakförsäkring					
Konsolideringskapital, Mkr	68 472	66 149	57 956	51 628	46 493
Konsolideringsgrad, %	252	253	236	222	209
Räntabilitet på eget kapital, %	3	11	8	8	11
Premieintäkt efter avgiven återförsäkring, Mkr	26 751	25 504	24 073	22 705	21 550
Försäkringstekniskt resultat, Mkr	1 778	2 529	1 813	2 700	2 266
Rörelseresultat, Mkr	2 243	7 078	4 626	4 365	5 209
Totalkostnadsprocent	96	92	95	91	93
Länsförsäkringar AB, koncernen¹⁾					
Rörelseresultat, Mkr	2 351	2 825	2 286	2 155	1 469
Balansomslutning, Mkr	506 835	473 773	421 816	384 595	355 933
Räntabilitet på eget kapital, %	9	11	10	11	7
Kapitalbas för gruppen (FRL) ²⁾ , Mkr	43 870	44 172	40 602	36 905 ⁴⁾	-
Kapitalkrav för gruppen (FRL) ²⁾ , Mkr	33 874	33 441	30 121	28 233 ⁴⁾	-
Kapitalbas för det finansiella konglomeratet ³⁾ , Mkr	43 870	44 172	40 352	-	-
Kapitalkrav för det finansiella konglomeratet ³⁾ , Mkr	33 874	33 441	30 121	-	-
Länsförsäkringar Sak, koncernen					
Premieintäkt efter avgiven återförsäkring, Mkr	5 891	5 623	5 342	5 074	4 099
Försäkringstekniskt resultat, Mkr	402	977	435	821	611
Rörelseresultat, Mkr	460	1 028	644	908	791
Kapitalkvot, % (Länsförsäkringar Sak Försäkrings AB)	228	221	260	235 ⁴⁾	-
Länsförsäkringar Bank, koncernen					
Inlåning från allmänheten, Mkr	108 142	99 404	91 207	83 925	76 790
Utlåning till allmänheten, Mkr	289 426	261 444	226 705	201 964	179 424
Rörelseresultat, Mkr	1 510	1 599	1 467	1 175	935
Räntabilitet på eget kapital, %	8,3	10,0	10,1	8,9	8,3
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,2 ⁵⁾	24,3	24,8	23,7	16,2
Länsförsäkringar Fondliv AB					
Premieinkomst, Mkr	9 010	9 133	8 637	8 645	8 543
Årets resultat, Mkr	681	604	516	519	368
Förvaltat kapital, Mkr	125 805	128 140	114 450	102 807	93 610
Kapitalkvot, %	135	152	150	141 ⁴⁾	-
Länsförsäkringar Liv					
Premieinkomst, Mkr	1 684	1 533	1 720	1 919	2 639
Årets resultat, Mkr	609	3 121	2 359	5 143	1 966
Kapitalkvot, %	200	207	195	182 ⁴⁾	-

¹⁾ Exklusive Länsförsäkringar Liv Försäkrings AB som bedrivs enligt ömsesidiga principer.

²⁾ Enligt försäkringsrörelselag (FRL), Solvens II direktivet i svensk rätt.

³⁾ Det finansiella konglomeratet består av Länsförsäkringar AB, samtliga försäkringsbolag i koncernen, Länsförsäkringar Bank AB med samtliga dotterbolag och Länsförsäkringar Liv Försäkrings AB.

⁴⁾ Öppningsbalans per 2016-01-01 enligt Solvens II.

⁵⁾ Från och med 2018-12-31 ändrades tillämpningen av riskviktsgolvet för svenska bolån, vilket minskar kapitalrelationerna från och med denna period.

Länsförsäkringsbolagens resultat

	Försäkrings- tekniskt resultat ¹⁾		Rörelse- resultat ¹⁾	
Mkr	2018	2017	2018	2017
LF Norrbotten	54	57	64	124
Länsförsäkringar Västerbotten	103	87	86	335
Länsförsäkringar Jämtland	47	27	127	215
Länsförsäkringar Västernorrland	-55	-1	24	100
Länsförsäkringar Gävleborg	-34	30	15	166
Dalarnas Försäkringsbolag	126	110	350	772
Länsförsäkringar Värmland	61	36	78	158
Länsförsäkringar Uppsala	22	26	169	316
Länsförsäkringar Bergslagen	63	35	319	705
Länsförsäkringar Stockholm	102	120	253	480
Länsförsäkringar Södermanland	1	50	235	349
Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän	146	77	438	895
Länsförsäkringar Skaraborg	111	119	177	315
Länsförsäkringar Östgöta	114	157	450	820
Länsförsäkringar Älvsborg	190	228	442	930
Länsförsäkringar Gotland	37	54	82	137
Länsförsäkringar Jönköping	-2	58	151	405
Länsförsäkringar Halland	85	99	135	380
Länsförsäkring Kronoberg	43	49	108	217
Länsförsäkringar Kalmar län	30	60	139	338
Länsförsäkringar Blekinge	15	25	75	154
Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad	30	53	183	278
Länsförsäkringar Skåne	118	211	299	1 167

¹⁾ Före återbäring och rabatter.

Länsförsäkringsgruppens resultat 2018

- Rörelseresultatet i länsförsäkringsgruppens sakförsäkringsverksamhet uppgick till 2,2 (7,1) Mdkr, efter återbäring och rabatter till kunderna om 0,8 (1,8) Mdkr.
- Kapitalavkastningen minskade till 1,8 (7,0) Mdkr.
- Premieintäkt efter avgiven återförsäkring ökade med 5 procent till 26,8 (25,5) Mdkr.
- Det försäkringstekniska resultatet i länsförsäkringsgruppens sakförsäkringsverksamhet uppgick till 1,8 (2,5) Mdkr.

Länsförsäkringsgruppens
totalkostnadsprocent

96%

Återbäring och rabatter
till kunderna

825 Mkr

Innehåll

- 1 Året i korthet
- 2 Vd-kommentar
- 4 Om Länsförsäkringar
- 6 Erbjudande
- 8 Vår omvärld
- 10 Så skapar vi värde
- 12 Varumärket
- 14 Hållbarhet
- 24 Sakförsäkring
- 32 Bank
- 41 Liv- och pensionsförsäkring
- 46 Fastighetsförmedling
- 47 Länsförsäkringsgruppen i siffror
- 58 Om Länsförsäkringar AB
- 59 Definitioner
- 60 Adresser
- 61 Rapportdagar 2019

” Länsförsäkringar fortsatte att dominera den svenska sakförsäkringsmarknaden under 2018 med en marknadsandel på drygt 30 procent. Den goda tillväxten fortsatte inom alla affärsområden. Med ett tydligt fokus på hållbarhet, innovationsarbete och förstärkt IT-kraft skapas nu förutsättningar för hela länsförsäkringsgruppen att hitta nya vägar att möta framtidens behov och förväntningar.

Fredrik Bergström

Vd Länsförsäkringar AB

Länsförsäkringsgruppens gemensamma bolag



Länsförsäkringsgruppens årsöversikt för 2018 innehåller information om Länsförsäkringars verksamhet inom sakförsäkring, bank, liv- och pensionsförsäkring och fastighetsförmedling. I hållbarhetsavsnittet finns information om hur Länsförsäkringar arbetar med hållbarhet i kunderbjudandet, i verksamheten och med miljö- och samhällsengagemang. På sidorna 48–49 presenteras först länsförsäkringsgruppens samlade resultat inom sakförsäkring. Därefter redovisas nyckeltal för vart och ett av de 23 länsförsäkringsbolagen.

Året i korthet

Sveriges mest nöjda kunder inom bank, försäkring och fastighetsförmedling

Länsförsäkringar har under många år legat i topp när Svenskt Kvalitetsindex (SKI) mäter hur nöjda kunderna är inom bank, försäkring och fastighetsförmedling. 2018 års mätningar placerar Länsförsäkringar som nummer ett i sex kategorier; Privat försäkring, Privat bank, Privat pension, Företag försäkring, Bolån och Fastighetsförmedling.

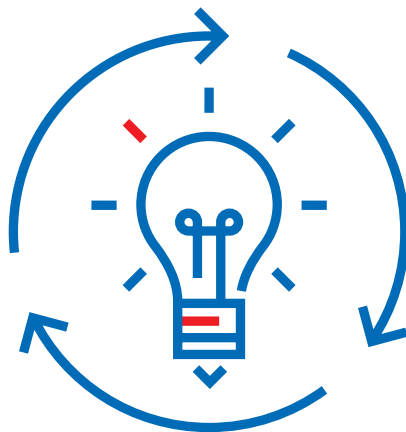


Samarbete med Toyota

Från den 1 januari 2019 har Länsförsäkringar tagit över ansvaret för Toyota Försäkring, Lexus Försäkring och tillhörande vagnskadegarantier på den svenska marknaden. Motorförsäkringsmarknaden förändras snabbt och nya behov av försäkringslösningar växer fram. Med Toyota som partner kommer Länsförsäkringar att stå ännu bättre rustade för att förstå dessa nya behov och därmed kunna fortsätta att erbjuda relevanta försäkringslösningar.

Innovation i fokus

Innovationsarbete är ett viktigt område för att utnyttja nya möjligheter och därmed hitta nya sätt att svara mot förändrade kundförväntningar. Totalt har 13 länsförsäkringsbolag varit involverade i innovationspiloter inom bland annat hälsa och skadeförebyggande. Länsförsäkringars innovationschef talade på temat psykisk ohälsa för 500 ledare från hela världen vid Nordiska ministerrådets möte.



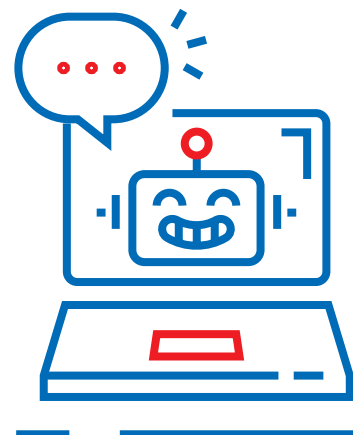
Sveriges mest hållbara försäkringsbolag

Under 2018 utsågs Länsförsäkringar till Sveriges mest hållbara försäkringsbolag av Sustainable Brand Index, både enligt privatkunder och större företag. Länsförsäkringar toppade även Svensk Hållbarhetsranking i kategorin Bank och Finans.



Robotisering skapar kundnytta

Under 2018 robotiserade Länsförsäkringar AB drygt 25 processer för ett mer effektivt värdeskapande inom flera olika affärsområden. Arbetet med robotisering fortsätter inom länsförsäkringsgruppen för att ytterligare stärka konkurrenskraften och skapa mervärde för kunderna.



Kundägt, lokalt och hållbart – mer relevant än någonsin

Kommentar Länsförsäkringsgruppen summerar ytterligare ett år med god tillväxt. Baserat på årets resultat kommer länsförsäkringsbolagen betala tillbaka 0,8 Mdkr i återbäring och rabatter till sina ägare – kunderna. Med ett tydligt fokus på hållbarhet, innovationsarbete och förstärkt IT-kraft skapas nu förutsättningar för hela länsförsäkringsgruppen att hitta nya vägar att möta framtidens behov och förväntningar.

I september 2018 tillträdde jag som vd för Länsförsäkringar AB, efter sex år som vd för Länsförsäkringar Stockholm. Att från ett delvis nytt perspektiv få möjligheten att fortsätta vara med och utveckla Länsförsäkringars position inom bank, sak- och pensionsförsäkring, tillsammans med hela länsförsäkringsgruppen, är en stor och spännande uppgift.

Som i all verksamhet gäller det att få med olika perspektiv för att helheten ska bli så bra som möjligt. Kundperspektivet är naturligtvis alltid nummer ett för oss som är kundägda. Affärs- och produktperspektivet måste förstås finnas med och hållbarhet som måste genomsyra allt vi gör. Att lyckas balansera det lokala och nära med de skalfördelar som ligger i gemensam utveckling och IT är en av våra framgångsfaktorer.

Balans mellan lokalt och gemensamt

Samverkan mellan länsförsäkringsbolagen sker genom Länsförsäkringar AB som stödjer dem i förverkligandet av kundlöftet och leveransen av det erbjudande som kunderna förväntar sig. Erfarenheten som sträcker sig över drygt två sekel visar att Länsförsäkringars lokala och kundägda affärsmodell, kombinerad med gemensamma resurser, skapar ett verkligt mervärde för kunderna.

Länsförsäkringars affärsmodell skapar även goda förutsättningar för långsiktigt samhällsansvar. Stabilitet och långsiktighet har aldrig varit mer relevant än nu. Genom att inkludera hållbarhet i hela verksamheten kan vi bidra till att minska hållbarhetsrisker och samtidigt bidra till en positiv samhällsutveckling och affärsnytta.

Under 2018 utsågs Länsförsäkringar till Sveriges mest hållbara försäkringsbolag av Sustainable Brand Index, både enligt privatkunder och större företag. Länsförsäkringar toppade även Svensk Hållbarhetsranking i kategorin Bank och Finans.

Hållbarhet är en del av affären

Under 2018 kartlade Länsförsäkringar AB tillsammans med de 23 länsförsäkringsbolagen vilka av FNs globala mål som vi bäst kan bidra till för en hållbar utveckling. Vi kommer att fortsätta jobba med de globala målen under 2019. FN-initiativ kring hållbarhet såsom Global Compact, Principer för ansvarsfulla investeringar (PRI) och Principer för hållbar försäkring (PSI) är viktiga ledstjärnor i vårt dagliga hållbarhetsarbete.

2018 präglades av politisk oro, ökad volatilitet på finansmarknaderna under fjärde kvartalet och Sverige drabbades av flera extrema väderhändelser. Den varma sommaren orsakade svår torka och skogsbränder, landet drabbades av kraftiga skyfall och under vintern stormar. Klimatrisk är det hållbarhetsområde som är den största utmaningen för Länsförsäkringar då klimatförändringar

påverkar alla våra affärsområden och leder till stora samhällsekonomiska konsekvenser. Länsförsäkringar strävar efter att begränsa och minska risken för klimatpåverkan genom arbetet inom ansvarsfulla investeringar, skadeförebyggande arbete, bidrag till forskning och långsiktigt samhällsengagemang.

Ytterligare ett år med god tillväxt

Länsförsäkringsgruppen totala rörelseresultat uppgick till 3,4 Mdkr.

Länsförsäkringar fortsatte att dominera den svenska sakförsäkringsmarknaden under 2018 – marknadsandelen var drygt 30 procent. Sakförsäkringsverksamhetens rörelseresultat uppgick till 2,2 Mdkr efter återbäring och rabatter på 0,8 Mdkr från länsförsäkringsbolagen till kunderna. Den goda tillväxten fortsatte under 2018, premieintäkten ökade med 5 procent. Agria startade verksamhet i Frankrike, vilket innebär att Agria nu finns representerade i fem länder förutom Sverige. Däremot minskade kapitalavkastningen till 1,8 Mdkr. Börserna föll kraftigt under det fjärde kvartalet 2018, i jämförelse med en exceptionellt stark avkastning 2017. Totalkostnadsprocenten uppgick till 96, med något ökade skadekostnader under 2018 främst på grund av väderrelaterade skador. Därmed ökade skadeprocenten med 2 procentenheter till 76.

Fondförsäkringsverksamhetens rörelseresultat ökade till 0,7 Mdkr med ett förvalt kapital om 126 Mdkr.

Bankverksamheten fortsatte sin goda tillväxtresa under 2018, utlåningen ökade med 11 procent med fortsatt hög kreditkvalitet. Rörelseresultatet uppgick till 1,5 Mdkr. Resultatet påverkades av engångsposter relaterade till slutfasen av arbetet med att ersätta bankens IT-plattform. Den nya plattformen kommer att skapa nya möjligheter att ytterligare utveckla konkurrenskraftiga digitala lösningar som efterfrågas av kunderna.

Viktigt steg inom märkesförsäkring

Från den 1 januari 2019 har Länsförsäkringar tagit över ansvaret för Toyota Försäkring, Lexus Försäkring och tillhörande vagnskadegarantier på den svenska marknaden. Den tekniska utvecklingen går snabbt och motorförsäkringsmarknaden kommer att se nya behov av försäkringslösningar. Med Toyota som partner kommer Länsförsäkringar att stå ännu bättre rustade för att förstå dessa nya behov och därmed kunna fortsätta att erbjuda relevanta försäkringslösningar.

Innovation i fokus

Länsförsäkringar hamnade återigen i topp i flera kategorier av Svenskt Kvalitetsindex kundnöjdhetmätningar 2018. Vi har de mest nöjda privat- och företagskunderna inom sakförsäkring, de mest nöjda privat- och bolånekunderna inom bank, de mest nöjda privat-

” Med fokus på hållbarhet, innovationsarbete och förstärkt IT-kraft skapas förutsättningar för hela länsförsäkringsgruppen att hitta nya vägar att möta framtidens behov och förväntningar.



kunderna inom pensionsförsäkring och de mest nöjda kunderna inom fastighetsförmedling.

För fortsatt kundnöjdhet krävs nu fortsatt god samverkan inom länsförsäkringsgruppen. Vårt utvecklingsarbete måste vara innovativt, med effektiv produktutveckling för att kunna leverera nya tjänster som efterfrågas av kunderna. Vi har nu ett tydligt fokus på innovationsarbete för att skapa förutsättningar för hela länsförsäkringsgruppen att hitta nya vägar att möta framtidens behov och förväntningar.

Många spännande projekt pågår och flera piloter är i full gång. Ett exempel i mängden är Goda Grannar, en social plattform där grannar lånar saker och byter tjänster med varandra och därmed ökar interaktionen, lär känna varandra bättre och därigenom ökar tryggheten i närområdet. Ett annat är att vi inom hälso-området har testat appen Lev Friskt med ett mycket gott resultat. Utgångspunkten för allt vi gör kan sammanfattas i att istället för att sälja försäkringar är vår målsättning att skapa förutsättningar för ett tryggt och skadefritt liv.

Stärka IT-kraften

Länsförsäkringar AB har ett tydligt övergripande uppdrag: att bedriva ett kontinuerligt utvecklingsarbete som ger länsförsäkringsbolagen de bästa tänkbara förutsättningarna att bli framgångsrika på sina lokala marknader. Ytterst handlar det om att alla kundmöten, var de än sker, ska svara upp mot förväntningar som hela tiden ökar, utvecklas och förändras. I stort sett all denna utveckling har idag sin grund inom IT.

Om jag ska peka ut ett par nyckelområden för länsförsäkringsgruppens fortsatta framgångar är just en ökad IT-förmåga tveklöst ett av dem. Det många först tänker på är säkert våra digitala tjänster.

Vi är inom flera områden långt framme idag, men den digitala utvecklingen fortsätter. Det handlar också om till exempel utveckling av nya IT-system inom bank och försäkring. Det handlar om effektivisering av processer, ibland genom robotisering, där det i slutändan gynnar kunderna. För det är dit all utveckling syftar – att skapa kundmöten i absolut toppklass.

Ett annat område där vi ständigt måste flytta fram positionerna är hur vi stödjer en hållbar samhällsutveckling. Med vår storlek inom både försäkring och sparande följer ett stort ansvar. Allra bäst är det förstås när vi kan bidra till att undvika skador. Det skadeförebyggande arbetet är prioriterat både för kundernas och det lokala samhällets skull. Men olyckor inträffar och sättet vi ser till att en krockad bil repareras eller hur ett brandhärjat hus återställs gör skillnad. Att placera våra kunders pengar ansvarsfullt gör också skillnad.

Det är glädjande att kunna summera ett bra år där vi återigen får kvitto på styrkan i vår affärsmodell. Kundägt, lokalt och hållbart är mer relevant än någonsin.

Stockholm i mars 2019

På uppdrag av de 23 länsförsäkringsbolagen

Fredrik Bergström
Vd Länsförsäkringar AB

Framgången ligger i balansen mellan lokalt och gemensamt

Om Länsförsäkringar 23 kundägda länsförsäkringsbolag i samverkan kombinerar det mindre företags förmåga att förstå kunden med stordriftsfördelarna som en samverkan ger. Allt byggt på erfarenheten att lokal beslutskraft, kombinerad med gemensamma resurser, skapar mervärde för kunderna.

Länsförsäkringars position på den svenska försäkrings- och bankmarknaden är resultatet av utvecklingen för en bolagsgrupp som under två sekel inte haft några andra uppdragsgivare än de egna kunderna. Närhet, enkelhet och ett lokalt kundäggande har i två seklar byggt framgångarna inom sakförsäkring och sedan överförts till de finansiella tjänsterna och fastighetsförmedlingen.

Helheten av tjänster inom bank och försäkring erbjuds genom 23 självständiga och kundägda länsförsäkringsbolag. Den marknadsledande positionen på sakförsäkringsmarknaden fortsatte under året. Som ett rikssnitt har Länsförsäkringar över 30 procent av sakförsäkringsmarknaden. Livförsäkringsverksamheten har ett tydligt fokus på att vara den bästa pensionspartnern för företag och privatpersoner. Bankverksamheten växer kraftigt, framförallt bland befintliga försäkringskunder. Fastighetsförmedlingen har på bara några få

år gått från noll till att idag vara landets tredje största aktör – ett bra exempel på styrkan i varumärket.

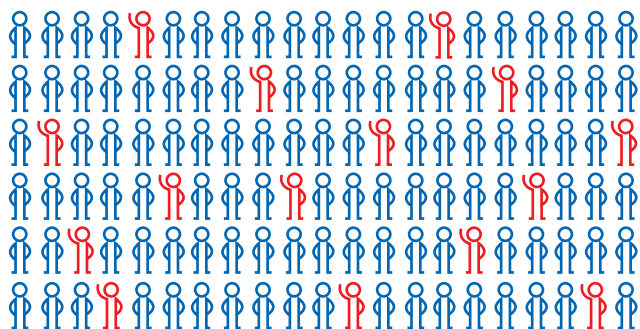
Starkt varumärke och nöjda kunder

Styrkan i Länsförsäkringars varumärke är resultatet av ett varumärkes- och värderingsarbete som varit konsekvent och långsiktigt. Varumärket är fortsatt mycket starkt i relation till konkurrenternas inom branschen för bank, försäkring och pension. Kantar Sifos anseendeundersökning 2018 visar att Länsförsäkringar har det högsta anseendet i branschen för bank, försäkring och pension och det åttonde högsta anseendet av alla svenska företag – en lista som toppas av Ikea och Volvo. Länsförsäkringar har också under många år legat i topp när Svenskt Kvalitetsindex redovisar hur nöjda kunderna är med sin bank, sitt försäkringsbolag och sin fastighetsförmedling –

Ägarstyrning

3,9

miljoner kunder/delägare

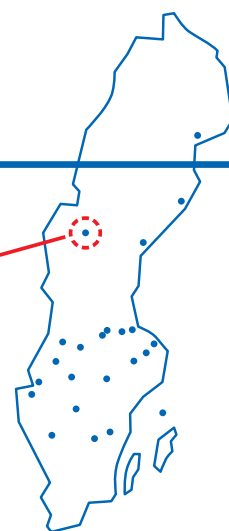


Länsförsäkringar AB är ett aktiebolag, och tillika moderbolag i en finansiell koncern, som ägs individuellt i olika omfattning av de 23 länsförsäkringsbolagen och 16 socken- och häradsbolag, som i sin tur ägs av totalt 3,9 miljoner försäkringskunder. I formell mening är varje länsförsäkringsbolags styrelse ansvarig för ägarstyrningen. Mot bakgrund av den federativa organisationen och avsikten med ägandet av Länsförsäkringar AB har bolagen tillsammans skapat gemensamma former för ägarstyrning som svarar både mot de krav som normalt ställs på ägarstyrning och mot de federativa förutsättningarna.

Ägarstyrningen i Länsförsäkringar AB har tydliga fördelar jämfört med

23

länsförsäkringsbolag



ägarstyrning i många större finansiella koncerner. Detta tack vare att samtliga länsförsäkringsbolag har samma tydliga syfte med ägandet, är aktiva och har tillsammans stor finansiell kapacitet för att trygga långsiktigheten i ägandet.

Ägarstyrningens logik

Ägarstyrningens logik handlar i huvudsak om relationen mellan Länsförsäkringar ABs styrelse, Länsförsäkringar ABs bolagsstämma och länsförsäkringsbolagens ägarkonsortium. Den formella ägarstyrningen sker genom bolagsstämman, men länsförsäkringsbolagens ägarkonsortium och länsför-

den senaste mätningen visade landets högsta kundnöjdhet inom bank, sakförsäkring, pension och fastighetsförmedling.

Lokalt kundägda bolag

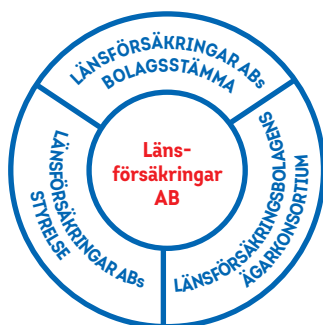
Varje enskilt länsförsäkringsbolag ägs av sina sakförsäkringskunder, vilket innebär att bolagets kapital tillhör kunderna. Med kunden som ägare och enda uppdragsgivare finns inga externa aktieägars intressen som måste tillgodoses utan överskottet kan istället gå tillbaka till kunderna i form av återbäring eller rabatter.

Balans mellan lokalt och gemensamt

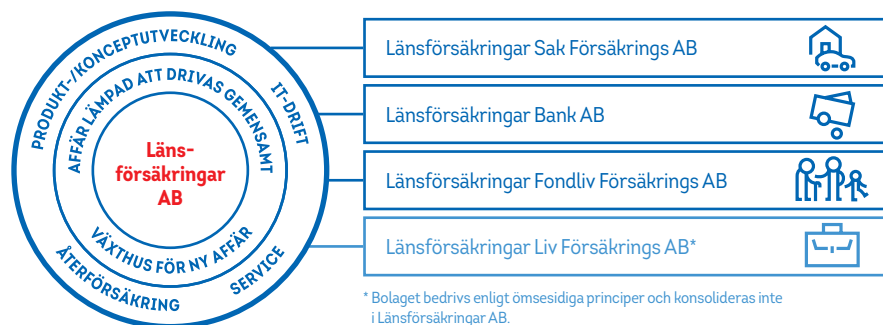
Samverkan mellan länsförsäkringsbolagen sker genom Länsförsäkringar AB med dotterbolag, vars uppgift är att genom affärs-, service- och utvecklingsverksamhet skapa förutsättningar för

länsförsäkringsbolagen att bli framgångsrika på sina respektive marknader samt att svara för länsförsäkringsgruppens gemensamma strategier. Tillsammans har länsförsäkringsgruppen utvecklat balansen mellan småskalighet och storskalighet. Samverkan genom Länsförsäkringar AB har vuxit fram utifrån ett decentraliserat perspektiv, inte tvärtom. Det har varit de lokala bolagen som bestämt sig för samverkan för att nå skalfördelar och för att kunna koncentrera sig på det som är det viktigaste; hur mötet med kunderna sker. Utgångspunkten för samarbetet inom länsförsäkringsgruppen är alltid att så stor del som möjligt av verksamheten ska drivas av de lokala bolagen och att i princip alla kundkontakter sker där.

Ägarstyrning av Länsförsäkringar AB



Länsförsäkringar AB



* Bolaget bedrivs enligt ömsesidiga principer och konsolideras inte i Länsförsäkringar AB.

säkringsbolagens representation i Länsförsäkringar ABs styrelse är också viktiga delar. Formellt regleras bolagsstämmans uppgifter i lag och i bolagsordningen. Konsortiets uppgifter regleras i länsförsäkringsbolagens konsortialavtal. Konsortiets ordförande utses av länsförsäkringsbolagen.

Länsförsäkringar ABs styrelse väljs av bolagsstämman som utgörs av företrädare för samtliga aktieägare. Valet av styrelse bereds av en valberedning utsedd av bolagsstämman på uppdrag av ägarna. Valberedningens sammansättning, mandattid med mera regleras i bolagsordningen. Konsortiets ordförande ansvarar för processen gällande förnyelse av valberedning.

Länsförsäkringar ABs styrelse driver de strategier och mål som ägarna kommer överens om och verkställer därmed ägarnas uppdrag. Länsförsäkringsbolagens uppdrag till Länsförsäkringar ABs styrelse beslutas i konsortiet och finns dokumenterat bland länsförsäkringsgruppens styrdokument. Länsförsäkringar ABs styrelse har samtidigt ett stort ansvar för att förvalta det kapital som länsförsäkringsbolagen har placerat i Länsförsäkringar AB. Länsförsäkringar ABs styrelse beslutar, med utgångspunkt i uppdraget från ägarna, om verksamhetens inriktning och omfattning.

Snabbguide till våra erbjudanden

Affärsområden

Sakförsäkring



Länsförsäkringar är marknadsledare inom svensk sakförsäkring med en marknadsandel på 30 procent, och marknadsledande position inom försäkringsgrenarna företag och fastighet, villahem, motoraffär och djurförsäkring. Huvuddelen av Länsförsäkringars sakförsäkring tecknas lokalt av länsförsäkringsbolagen. Länsförsäkringar AB ansvarar för den sakförsäkringsrörelse som enligt uppdrag från länsförsäkringsbolagen ska bedrivas gemensamt för att komplettera bolagens erbjudande med specialprodukter för att möta kundernas behov, starta ny affär som sedan kan föras ut till länsförsäkringsbolagen, och hantera länsförsäkringsgruppens gemensamma återförsäkringskydd. Djurförsäkringsrörelsen drivs i dotterbolaget Agria Djurförsäkring.

→ Läs mer på sidorna 24–31.

Bank



Länsförsäkringar Bank erbjuder banktjänster till privatpersoner, lantbruk och småföretag. Försäljning och service sker genom länsförsäkringsbolagens kontor, via internet och telefon. Inlåning samt viss utlåning sker i Länsförsäkringar Bank, medan merparten av utlåningen och upplåningen sker i dotterbolaget Länsförsäkringar Hypotek. Dotterbolaget Länsförsäkringar Fondförvaltning tillhandahåller värdepappersfonder. Dotterbolaget Wasa Kredit erbjuder finansieringstjänster till företag och privatpersoner – främst leasing, hyra och avbetalning. Länsförsäkringar Bank är Sveriges femte största retailbank.

→ Läs mer på sidorna 32–40.

Liv- och pensionsförsäkring



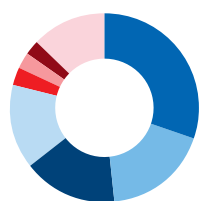
Länsförsäkringar erbjuder pensionssparande främst inom tjänstepension.

Genom Länsförsäkringar Fondliv erbjuds fondförvaltning, garantiförvaltning och riskförsäkring inom personriskområdet. Länsförsäkringar Fondliv är marknadsledande på fondförsäkringsmarknaden för individuell tjänstepension med en marknadsandel på 18 procent. I Länsförsäkringar Liv sker ingen nyteckning, här förvaltas traditionell livförsäkring som är tecknad före september 2011. Länsförsäkringar Liv konsolideras inte i Länsförsäkringar AB, då bolaget bedrivs enligt ömsidiga principer.

→ Läs mer på sidorna 41–45.

Marknadsandelar

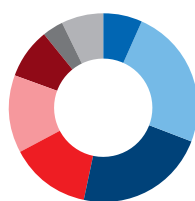
Sakförsäkring, inbetalda premier



Källa: Svensk Försäkring

● Länsförsäkringar, 30,3%
● If, 18,2%
● Folksam, 16,0%
● Trygg-Hansa, 14,6%
● Moderna, 3,0%
● Dina federationen, 2,8%
● Captivebolag, 2,4%
● Övriga, 12,7%

Bostadsutlåning



Källa: SCB

● Länsförsäkringar, 6,7%
● Swedbank, 24,3%
● Handelsbanken, 22,6%
● SEB, 13,8%
● Nordea, 13,4%
● SBAB, 8,4%
● Danske Bank, 3,8%
● Övriga, 7,0%

Fondförsäkring, individuell tjänstepension, premieinkomst



Källa: Svensk Försäkring

● Länsförsäkringar, 17,5%
● SEB, 15,1%
● SPP, 14,9%
● Skandia, 12,6%
● Movestic, 9,0%
● Handelsbanken, 7,7%
● Swedbank Försäkring, 6,7%
● Danica, 5,6%
● Nordea Liv, 5,0%
● Folksam, 3,1%
● Övriga, 2,9%

Resultat 2018

Rörelseresultatet uppgick till 2 243 (7 078) Mkr, med en kapitalavkastning på 1 771 (6 969) Mkr. Totalkostnadsprocenten uppgick till 96 (92).

Premieintäkt efter avgiven återförsäkring:
26 751 Mkr

+5%

Rörelseresultatet uppgick till 1 510 (1 599) Mkr, påverkat av engångskostnader om 407 Mkr. Räntenettot ökade med 13 procent till 4 497 (3 996) Mkr.

Affärsvolym:
561 Mdkr

+8%

Förvalt kapital för fondförsäkring och traditionell livförsäkring uppgick till 126 Mdkr respektive 109 Mdkr.

Länsförsäkringar Fondlivs resultat:
681 Mkr

+13%

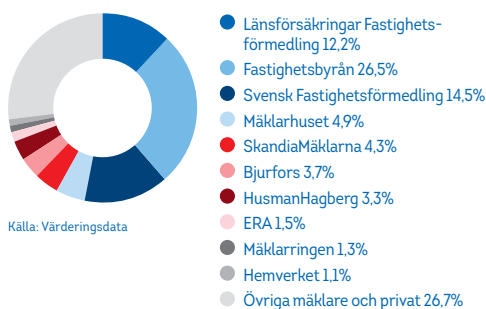
Fastighetsförmedling



Länsförsäkringar erbjuder fastighetsförmedling genom Länsförsäkringar Fastighetsförmedling. Verksamheten bedrivs i franchiseform där länsförsäkringsbolagen är franchisegivare till 165 lokala bobutiker runt om i landet. Det innebär att Länsförsäkringar Fastighetsförmedling skiljer sig från andra rikstäckande fastighetsmäklarkedjor genom att alltid vara lokalt förankrat. Länsförsäkringar Fastighetsförmedling är Sveriges snabbast växande mäklarkedja och är idag den tredje största aktören med en marknadsandel på 12 procent.

→ Läs mer på sidan 46.

Fastighetsförmedling, förmedlade småhus



Under 2018 förmedlades 21 790 (21 745) objekt, varav 11 643 (11 893) bostadsrätter och 9 168 (8 769) småhus.

Sammanlagt försäljningsvärde

47 Mdkr



Kund i Länsförsäkringar

Länsförsäkringar på plats hela tiden

Skogsägaren Lars Bäck som är kund hos Länsförsäkringar Bergslagen drabbades av skogsbränderna sommaren 2014 då cirka 90 procent av hans 300 hektar skog försvann.

”

Jag får flashbacks emellanåt. I somras gick det kalla kårar längs ryggraden. Sommaren 2014 gjorde vi vårt bästa för att skydda ägorna – vi vattnade marken men vätan bara försvann i värmen. Efter fyra dagar var vi tvungna att ge oss av. Räddningstjänsten hann inte evakuera oss, det gick så fort. Jag tänkte bara på skogen. Allt annat är ju materiella ting. Länsförsäkringar fanns på plats hela tiden, det var ju en trygghet och det var en bra skadereglerare. Vi har fått ersättning och skogen kommer växa upp igen, men det blir aldrig som förut. Jag sprider ut planteringen för att sprida riskerna. Vi gör vårt bästa för att gå vidare och se framåt”, säger Lars.

Drivkrafter och trender

Vår omvärld Drivkrafter och trender i vår omvärld påverkar framtida kundbehov och därmed Länsförsäkringars verksamhet, affärsmodell och utvecklingsbehov. Utmaningarna är många men Länsförsäkringar har goda förutsättningar, främst genom sin breda kundbas, lokala kännedom, långsiktighet och kompetenta medarbetare, att på bästa sätt möta förändrade behov.

Kundernas behov i fokus

Allt fler kunder söker trygghet hos en leverantör de har förtroende för, vilket gör varumärket till en viktig hörnsten i kundupplevelsen. För att leverera produkter och tjänster som motsvarar kundernas förväntningar måste leverantören förstå kundernas behov och beteende, och utgå från kundinsikterna i utvecklingsarbetet och kundkontakterna. Länsförsäkringar har goda förutsättningar för att möta kundernas behov genom en bred kundbas, lokal kännedom, och en unik affärsmodell som stödjer både lokalt och digitalt kundmöte. Länsförsäkringars utgångspunkt är alltid kunden och all kommunikation bygger på kunddata och därmed på kunskap. Länsförsäkringars prisbelönade bank-app bidrar med ett stort kundvärde.

Delningsekonomin som växer fram handlar om att ta vara på resurser på ett sätt som bidrar till hållbarhet och god ekonomi. Det finns också en strävan efter att ta bort mellanhänder och tekniken blir en möjliggörare för nya konsumtionsmodeller. Dela taxi, bostad, bil, idéer och låna det som går, för att maximera komfort och flexibilitet till minimal kostnad blir allt vanligare. Ur ett bank- och försäkringsperspektiv erbjuds nya affärsmöjligheter tack vare de nya behov som uppstår. Länsförsäkringar måste vara innovativa och samarbeta inom länsförsäkringsgruppen – kundupplevelsen ska alltid vara lokal och nära, medan utvecklingen kan ske gemensamt.



Prioriterade frågor inom länsförsäkringsbolagens hållbarhetsarbete

Följande är exempel på prioriterade frågor inom länsförsäkringsbolagens hållbarhetsarbete.

”Arbeta skadeförebyggande, inte minst inom psykisk och fysisk hälsa som är ett ökande samhällsproblem.

Länsförsäkringar Gotland

”För en ökad mångfald och inkludering bjöds östgötar in för att delta i vår marknadsföring.

Länsförsäkringar Östgöta



Teknologi

Teknikutvecklingens starka framfart innebär nya bank- och försäkringslösningar och nya affärsmöjligheter. Den traditionella konkurrensen utmanas ständigt av nya och nytänkande aktörer.

För försäkringsbranschen skapar teknikutvecklingen möjlighet till ökad relevans, förbättrad riskbedömning, individanpassade produkter, skadeförebyggande tjänster och prediktiva analyser för att avvärja skador.

Länsförsäkringars utvecklingsarbete måste vara innovativt, med snabb produktutveckling och testverksamhet, för att kunna leverera nya tjänster som efterfrågas av kunderna. Länsförsäkringar har under 2018 genomfört ett flertal pilotprojekt kring hälsa, skadeförebyggande samt trygghet och brottsförebyggande arbete.

Länsförsäkringars fortsatta utveckling av robotisering och automatisering förbättrar effektiviteten. Ny teknik gör det möjligt att processa kunddata tillsammans med sociala data för att lära mer om kunden och marknaden, där Länsförsäkringars breda kundbas och produkterbjudande är till stor fördel.

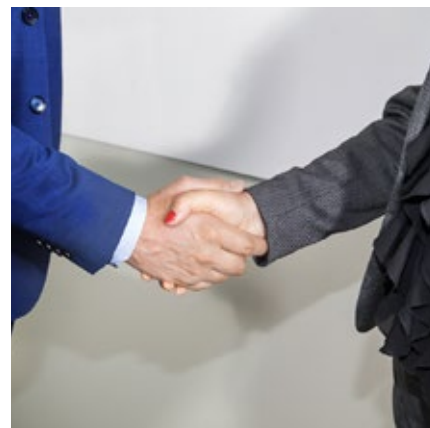


Klimat

Klimatförändringar, som är en konsekvens av ökade koldioxidutsläpp, orsakar global uppvärmning. Ett varmare klimat som följs av extrema väderhändelser som exempelvis stormar, skyfall och torka, får stora samhällsekonomiska konsekvenser, vilket skogsbränderna och torkan i Sverige under sommaren 2018 är bevis på.

Klimatrisk är det hållbarhetsområde som utgör den största utmaningen för Länsförsäkringar. För försäkringsbranschen kan den globala uppvärmningen leda till stora skadekostnader. Därför är det skadeförebyggande miljöarbetet mycket viktigt för Länsförsäkringar. Länsförsäkringar AB deltar i ett FN-samarbete med andra försäkringsbolag för att ta fram verktyg kring klimatriskanalys.

Även banker påverkas av klimatförändringar, såsom värdet på fastigheter och därmed bankernas kreditgivning. 2018 utfördes en klimatriskscenariobeskrivning av Länsförsäkringar Banks bolåneportfölj som estimerar förväntade kreditförluster vid olika scenarion. I livportföljen gjordes motsvarande scenarionanalys på delar av investeringarna.



Regelverk

Regelverksutvecklingen fortsätter att ha stor påverkan på banker och försäkringsbolag de närmsta åren. Exempel på nya större lagstiftningar som infördes 2018 var MiFID II, GDPR, PSD II och IDD. IORP II och Femte penningtvättsdirektivet kommer att införas i svensk rätt 2019 respektive 2020. På EU-nivå pågår arbete med att ta fram lagförslag för en hållbar finansmarknad. Länsförsäkringar välkomnar denna utveckling då den syftar till att harmonisera standarder och bedömningskriterier kring hållbarhetsfrågor.

Harmoniseringen av lagstiftningen inom EU bidrar också till ökad komplexitet. De större regelverken genomförs ofta både i form av direktiv och EU-förordning. Till detta kommer riktlinjer från de europeiska tillsynsmyndigheterna samt föreskrifter och allmänna råd från Finansinspektionen.

Länsförsäkringar är väl positionerade för att möta de utmaningar som regelverken medför. Det är ytterst viktigt att konsumenterna är skyddade.

” Vi återinvesterar jämställt och jämlikt i projekt som får fler att må bra och komma till sin rätt.

Länsförsäkringar Uppsala

” Som en stor aktör i Jämtland bidrar vi till ett tryggt, jämlikt, hälsofrämjande och hållbart samhälle.

Länsförsäkringar Jämtland

” Kompetens, reduktion och sedan kompensering – så arbetar vi aktivt för minskad klimatpåverkan.

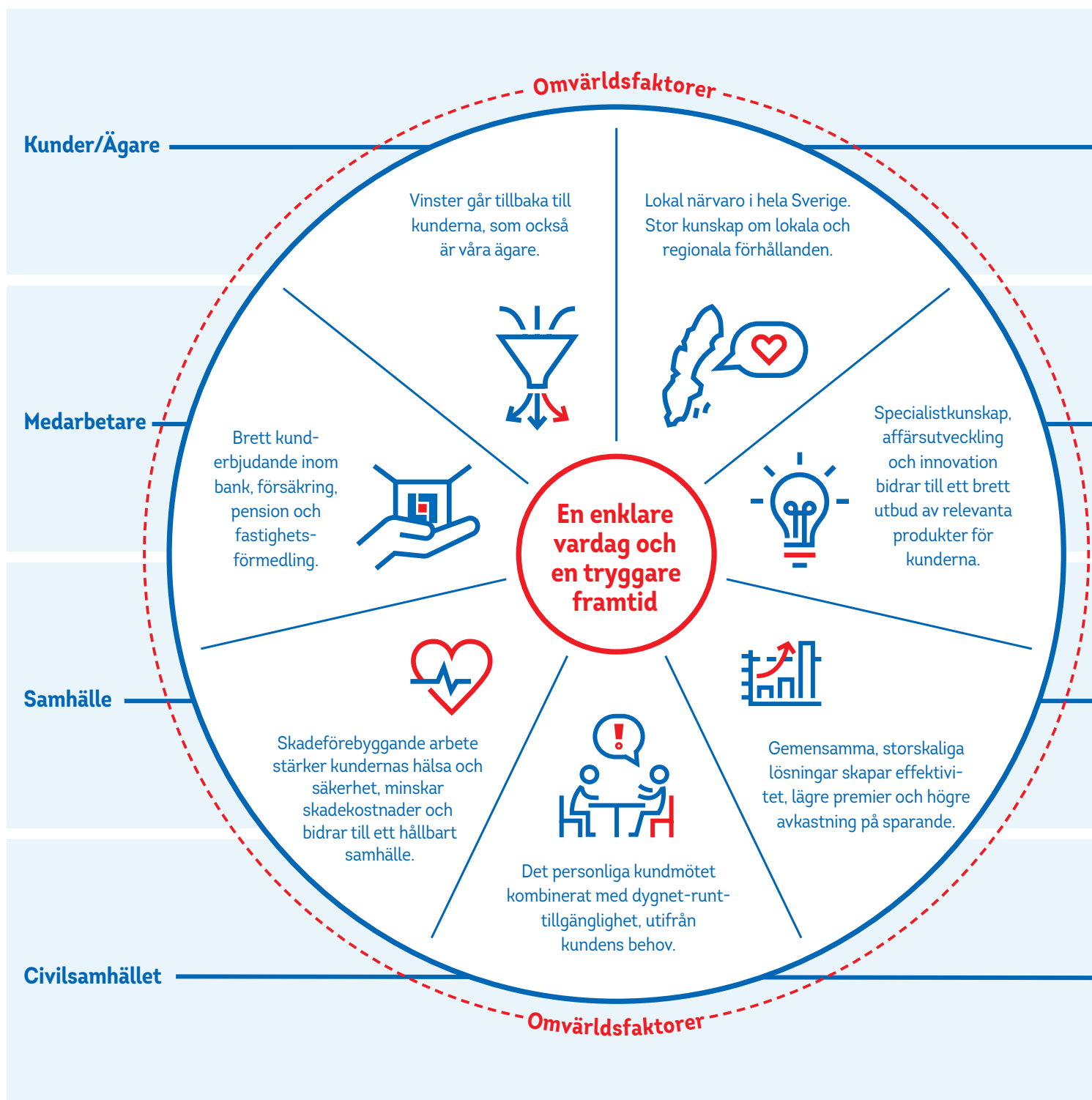
LF Norrbotten

Så skapar vi värde

Så skapar vi värde Med ett tydligt fokus på kunderna, som också är ägare av de 23 länsförsäkringsbolagen, skapar Länsförsäkringar en enklare vardag och en tryggare framtid.

Till våra intressenter →

...skapar vi värde →



... både socialt, miljömässigt →



Kunder/Ägare

- Närhet och personliga relationer med lokalt försäkringsbolag.
- Hög servicenivå och kompetens.
- Heltäckande erbjudande skapar trygghet.
- Konkurrenskraftiga priser och god avkastning.
- Skadeförebyggande arbete minskar skadorna.



Medarbetare

- Attraktiv arbetsplats.
- God arbetsmiljö.
- Goda möjligheter till kompetensutveckling.
- Goda karriärmöjligheter.



Samhälle

- Kärnaffär som skapar samhällsnytta och stärker kundens långsiktiga ekonomiska trygghet.
- Skadeförebyggande arbete – vinst för miljön.
- Förebyggande insatser minskar ohälsa och kostnader för samhället och arbetsgivare.
- Stöder forskning kring samhällsutmaningar, psykisk ohälsa och djurhälsa.



Civilsamhället

- Ökad mångfald, inkludering och trygghet i samhället.
- Omfattande informations- och kunskapsutbyte som främjar samhället och miljön.

... och ekonomiskt

Återbäring och rabatter till kunder

825 Mkr

Försäkringsersättningar till kunder

23,6 Mdkr

Löner och pensioner till medarbetare

5,7 Mdkr

Betalning till leverantörer

5,2 Mdkr

Bidrag till forskning

52 Mkr

En enklare vardag och en tryggare framtid

Varumärket Länsförsäkringar är ett av Sveriges starkaste varumärken. Med utgångspunkt i ett varumärkeslöfte som handlar om att förenkla kunders vardag och bidra till en trygg framtid arbetar de 23 länsförsäkringsbolagen utifrån en gemensam varumärkesplattform för att leva upp till detta löfte.

Mission

Länsförsäkringsbolagen ägs av sina kunder. Därför är kunderna den främsta drivkraften. De värden som skapas går tillbaka till kunderna och de samhällen där de bor och verkar.

*Kundvärdet
främst*

Kärnvärden

Länsförsäkringar ska vara nära kunden genom att alltid reflektera och agera ur ett kundperspektiv. Länsförsäkringars engagemang för ett större kundvärde utmärker oss gentemot konkurrenterna.

*Nära, engagerade
och enkla*

Position

Länsförsäkringar ska vara tillgängliga och erbjuda tjänster som är lätta att förstå och använda, i de kanaler kunden själv väljer.

*Mest
kundvänliga*

Löfte

Länsförsäkringar ger kunderna ett löfte om att bidra till en enklare vardag och en tryggare framtid. Genom lokal närvaro förstår länsförsäkringsbolagen sina kunders förutsättningar och kan möta deras behov, i de kanaler kunderna själva väljer. Genom att lokalt ägas av kunderna och inte ha några andra intressen lovar länsförsäkringsbolagen en långsiktig stabilitet.

*Vi förenklar din
vardag och bidrar till
en trygg framtid*

Styrkan i varumärket

” Att varje länsförsäkringsbolag ägs lokalt av sina kunder har skapat en unik och långsiktig kundrelation.

Utfall 2018

- Styrkan i varumärket utgår från länsförsäkringsbolagens lokala och nära relation till sina kunder och förmågan att anpassa verksamheten efter de lokala förutsättningarna. Länsförsäkringar har enligt Svenskt Kvalitetsindex Sveriges mest nöjda kunder inom bank, försäkring och fastighetsförmedling.
- Enligt Kantar Sifos anseendeundersökning har Länsförsäkringar det högsta anseendet i branschen för bank, försäkring och pension.



Återbäring till kunderna

” Vinster går tillbaka till kunderna, som också är våra ägare.

Långsiktig lönsam tillväxt i de kundägda länsförsäkringsbolagen är viktigt för att kunna möta framtida utmaningar, ta samhälls-ansvar och stödja en hållbar utveckling.

Utfall 2018

- Länsförsäkringars goda tillväxt fortsatte under 2018 för samtliga verksamhetsområden.
- Länsförsäkringsbolagen kommer sammanlagt att betala ut 825 Mkr i återbäring och rabatter till sina ägare – kunderna.
- Länsförsäkringsbolagen, Länsförsäkringar AB-koncernen och respektive dotterbolag är fortsatt väl kapitaliserade 2018.

Återbäring och rabatter till kunderna

825 Mkr

Hållbarhet i verksamheten

” Hållbarhet innebär att öka kundvärdet och bidra till långsiktig hållbar samhällsutveckling.

Genom att inkludera hållbarhet i hela verksamheten kan Länsförsäkringar minska hållbarhetsrisker och samtidigt bidra till en positiv samhällsutveckling och affärsnytta.

Utfall 2018

- Under året kartlade länsförsäkringsbolagen tillsammans med Länsförsäkringar AB sina verksamheter mot FNs globala mål.
- Länsförsäkringar Fondförvaltning lanserade en Svanenmärkt Sverige-fond och en fossilsmart fond.
- Länsförsäkringars Forskningsfond bidrog till forskningsfinansiering kring bland annat psykisk ohälsa och oskyddade trafikanter. Totalt uppgick Forskningsfondens anslag till 40 Mkr. Agrias forskningsfond fyllde 80 år och bidrog under året med drygt 9,5 Mkr till forskning kring djurhälsa.



Läs mer om Länsförsäkringars hållbarhetsarbete på sidorna 14–23.



Trygg affär för kunderna och ett hållbart samhälle

Hållbarhet Länsförsäkringars uppdrag har anor mer än 200 år tillbaka i tiden. Grunden för uppdraget är omsorg om kundernas trygghet. Länsförsäkringar är övertygade om att ett ansvarsfullt erbjudande inom bank, försäkring, pension och fastighetsförmedling ger ett ökat värde till kunderna och bidrar till en hållbar samhällsutveckling.

Ett lokalt och långsiktigt ansvarstagande

Utgångspunkten för Länsförsäkringars hållbarhetsarbete är ett lokalt och långsiktigt ansvarstagande i samhället, eftersom länsförsäkringsbolagen är lokala och kundägda. Det skadeförebyggande arbetet är prioriterat både för kundernas och det lokala samhällets skull. Länsförsäkringar ingår i olika samarbeten och bedriver forskning som bidrar till ett hållbart samhälle. Med ett starkt lokalt engagemang gynnas inte bara de egna kunderna utan även samhället i stort.

Samhällsengagemanget i de lokala länsförsäkringsbolagen är omfattande. Långsiktiga samhällssatsningar sker inom skadeförebyggande arbete, skadereglering, samhällsengagemang och forskning. Att förebygga skador på människor, djur, egendom, skog och mark samt att erbjuda en så hållbar skadereparation som möjligt är ett miljö- och samhällsansvar. Lokala samhällsinsatser och aktiviteter exempelvis i samarbete med idrottsföreningar, intresseorganisationer, skolor, räddningstjänst, kommuner med

flera görs. Dessa satsningar är ofta långsiktiga i det lokala samhället för att bidra till exempelvis en meningsfull fritid för unga, inkludering i samhället och en trygg närmiljö.

Länsförsäkringars Forskningsfond

Länsförsäkringar drivs av idén om att skapa trygghet för kunderna och samhället i stort. Sedan 1970-talet finansierar Länsförsäkringar forskning kring social, ekonomisk och fysisk trygghet. Forskningsfonden gör utlys-

ningar där forskarna vid svenska universitet, högskolor och oberoende forskningsinstitut kan ansöka om forskningsbidrag. Forskningsanslag ges till projekt på en kvalificerad vetenskaplig nivå med relevans för Länsförsäkringars verksamhet.

Genom att forskningsresultaten görs allmänt tillgängliga kan Länsförsäkringar bidra till en kunskapsbaserad trygghetsutveckling av samhället.

Fokusområden för forskningen

Trygghet för kunder och samhälle är i fokus för forskningen. Länsförsäkringar AB och länsförsäkringsbolagen ger ett årligt anslag till Länsförsäkringars Forskningsfond för att identifiera och undersöka dagens och morgondagens trygghetsutmaningar i samhället.

Syftet med forskningen är att nå ny kunskap för att kunna förebygga och förstå skador. Forskning bidrar även till ökad kunskap om hur samhällsutvecklingen kommer påverka framtiden. Fem fokusområden prioriteras: morgondagens samhälle, trafiksäkerhet, klimatanpassning, ömsidiga affärsmodeller samt tryggt boende.

Länsförsäkringar använder forskningsresultaten i den egna affärsutvecklingen samt i dialog med kunder och olika intressenter i samhället. Under 2018 uppgick Forskningsfondens anslag till 40 Mkr.

Ung Växtkraft sporrar landsbygdsutveckling

Årligen delar Länsförsäkringar tillsammans med LRF Ungdom ut priset Ung Växtkraft för att stötta och uppmuntra unga entreprenörer på landsbygden att driva företag och hålla landsbygden levande. Inom länsförsäkringsgruppen delas även andra lokala priser ut för att uppmuntra till en hållbar utveckling och hållbara idéer.



Avslutade forskningsprojekt 2018

Under 2018 slutrapporterades följande forskningsprojekt:

Konsekvenser av fastighetsägares riskbeteende för försäkringsbranschen

Forskningen undersökte hur fastighetsägare utifrån ålder, genus, boendeform och geografisk hemvist ser på risker med klimatförändringen, samt på sitt eget och andras ansvar i hanteringen av klimatrisker. Forskningsresultaten är relevanta för kommuner, länsstyrelser och försäkringsbranschen.

Oskyddade trafikanter

Städer byggs på flera håll i landet om från bilstäder till cykelstäder för att minska koldioxidutsläpp, främja hälsa samt minska trängseln. Resultaten från slutrapporten används i den gemensamma strategin

”Gemensam inriktning för säker trafik med cykel och moped” som NTF, polisen, Trafikverket, Transportstyrelsen, VTI, Sveriges Kommuner och Landsting, Länsförsäkringar med flera står bakom.

Klimatrisker i bebyggelse och boende

Många kommuner, främst i södra och mellersta Sverige, är redan utsatta för klimatförändringar, till exempel ökade översvämningrisker. Forskningen har kartlagt förekomsten och konsekvenserna av skyfall i Sveriges län under perioden 2010–2017. För första gången finns en samlad bild av hur olika delar av Sverige hittills har påverkats av olika klimateffekter, såsom ökad frekvens av skyfall. Resultaten är relevanta för kommuner, länsstyrelser och bolag.

Ömsesidiga bolag

Forskningsprojektet har kartlagt hur statens syn på den ömsesidiga bolagsformen har ändrats över tid samt hur ömsesidiga försäkringsbolag presterat relativt försäkringsbolag i aktiebolagsform. Resultaten har kommunicerats till intresseorganisationer för kund- och medlemsägda företag, lärosäten samt till Finansinspektionen.

Digitalisering nytt fokusområde

2018 påbörjades nya forskningsprojekt kring digitalisering med inriktning mot samspelet mellan teknik, samhälle och försäkringsnäringslivet i den digitala omvandlingen. Försäkringsbolag är beroende av förmågan att göra förutsägelser. Det handlar om att kunna bedöma framtida risker i olika dimensioner, utifrån tidigare händelser som samlats i statistikunderlag och sedan används för predikteringar inom olika riskmiljöer.

Forskningsområde

Morgondagens samhälle: digitalisering, urbanisering, delningsekonomi

Pågående forskningsprojekt

Uppstart

▪ Regional tillväxt mot alla odds: Drivkrafterna för långsiktig tillväxt i nordiska regioner. Lunds universitet.	2017
▪ Svensk regionalekonomisk utveckling och omvandling: dåtid, nutid och framtid. Lunds universitet.	2018
▪ Tillitens geografi: Lokalsamhälletilliten i ett Sverige i förändring. Ersta Sköndal Bräcke högskola.	2017
▪ Kontinuerlig internrevision med artificiell intelligens i försäkringsbolag. Högskolan i Gävle.	2018
▪ Blockkedjor för dynamisk prissättning av innovativa försäkringsprodukter. Göteborgs universitet.	2018
▪ Transparenta algoritmer i försäkringsbranschen. RISE SICS.	2018
▪ Försäkringsbolaget i de digitala ekosystemen. Göteborgs universitet.	2018
▪ Däckprovning av 10 vinterdäck för cykel. VTI i Linköping.	2018
▪ Funktionsprovning av 20 tätskikt. RISE i Borås.	2018
▪ Minskade klimatrisker i framtidens bebyggelse och boende – lärande från tidigare händelser och samhällsplanering. Karlstads universitet.	2015
▪ Nudging my future self – beteendeeconomiska studier av yngres finansiella beslut. Linköpings universitet.	2016
▪ Innovativa elsystem i byggnader – konsekvenser för brandsäkerhet. RISE.	2018

Aktiviteter som stödjer FNs globala mål #3

Länsförsäkringar arbetar aktivt med att stödja en hållbar utveckling enligt FNs globala mål. Nedan listas ett axplock av aktiviteter runt om i Sverige som stödjer FNs globala mål 3 kring hälsa och minskat antal trafikolyckor.



Länsförsäkringar bidrar till följande delmål under mål 3:

3.4 Genom förebyggande insatser och behandling minskar det antal som dör i förtid av icke smittsamma sjukdomar samt främja psykisk hälsa och välbefinnande.

3.5 Stärka insatserna för att förebygga och behandla drogmissbruk, inklusive skadligt alkoholbruk.

3.6 Minska antalet dödsfall och skador i trafikolyckor i världen.

1. LF Norrbotten

- Delar årligen ut reflexvästar till förskolor i länet.
- Samarbetar med Nationell Trafikförening kring uthyrning av bilbarnstolar.
- Sponsrar Hjältarnas hus, ett boende för familjer till svårt sjuka barn som vårdas långt hemifrån.

2. Länsförsäkringar Västerbotten

- Delar ut reflexvästar och reflexer.
- Genomför trafiksäkerhetsprojekt och informerar om trafiksäkerhet i reklammaterial.
- Samarbetar med Västerbottens Fotbollförbund kring användandet av Grönt kort för FairPlay.
- Sponsrar Hjältarnas Hus, ett boende för familjer till svårt sjuka barn som vårdas långt hemifrån.

3. Länsförsäkringar Jämtland

- Deltar i satsning Team 12-17 för att förhindra ungdomars tidiga alkohol- och drogdebut.
- Sponsrar föreläsningar som genomförs av Rädda Barnen kring barns hälsa och välmående.
- Samarbetar med Parasport för att skapa möjligheter för barn med funktionsvariationer att utöva idrott.

4. Länsförsäkringar Västernorrland

- Skadeförebyggande insatser i form av riskutbildningar för körskolärare och transportörare.
- Delar ut reflexer och reflexvästar.
- Sponsrar barn- och ungdomsidrott.
- Sponsrar Hjältarnas hus, ett boende för familjer till svårt sjuka barn som vårdas långt hemifrån.

5. Länsförsäkringar Gävleborg

- Skolinformation om brandförebyggande åtgärder i samarbete med Räddningstjänsten.
- Arrangerar kampanjer för att informera om hjärt- och lungrehabilitering.
- Samarbetar med föreningar som främjar barn- och ungdomars möjlighet till rörelse, inkludering och värdet av att vara en bra kompis.
- Samarbetar med Brynäs IF och Unicef i sociala verktyg för att skapa praktikplatser för ungdomar.

6. Dalarnas Försäkringsbolag

- Delar ut cirka 7 000 reflexvästar per år till förskolebarn.
- Stödjer Glimma Barn och Ungdom, en förening som satsar på att förändra familjers livsstil med inriktning på kost, träning och hälsa.
- Stödjer projektet UngDomare med avsikten att synliggöra unga domare inom fotbollen och bidra till att de stärks i sina roller via utbildning och gemenskap.

7. Länsförsäkringar Värmland

- Genomför kundträffar tillsammans med Värmlands Trafikcenter med fokus på halkkörning.
- Utbildar och samverkar med Åkeriföreningen för att minska antalet skador med tunga fordon.
- Informationsinsatser för att minska vilt-, halk- och alkoholrelaterade olyckor på de värmländska vägarna.

8. Länsförsäkringar Uppsala

- Lär förskolebarn om trafiksäkerhet genom turnén Trafikkatt.
- Sponsrar innebandyträning för barn och unga med funktionsnedsättning.
- Sponsrar Ronjabollen som arbetar för att stötta flickor som lever under hedersrelaterade normer och begränsningar.
- Arbetar mot mobbing, droger och rasism i årskurs sex genom Schysst framtid.
- Satsar på jämställd sponsring och är certifierade av stiftelsen FairPay.

9. Länsförsäkringar Bergslagen

- Genomförde "Pedalkraft 2018" en årslång cykelutmaning för alla som lever och verkar i Västmanland och Örebro län.
- Sponsrar barns och ungdomars fritidsaktiviteter genom Bergslagslyftet.
- Första hjälpen-utbildning till föräldrar och seniorer.

10. Länsförsäkringar Stockholm

- Samarbetar med Fryshuset för ett tryggare Stockholm genom ökad inkludering.
- Huvudsponsor för St-Eriks-cupens satsning på Grönt Kort för Fair Play, ett initiativ för att skapa en schysstare stämning på och runt Stockholms fotbollsplaner.
- Delade ut mer än 20 000 reflexvästar 2018 för att skydda våra förskolebarn i trafiken.

11. Länsförsäkringar Södermanland

- Genomför tillsammans med bland annat polis och räddningstjänst säkerhetsdagar för barn och ungdomar med fokus på trafiksäkerhet.
- Delar ut reflexvästar och reflexer.
- Stödjer genom Jubileumsfonden initiativ för ökad trygghet och integration bland barn och ungdomar.

12. Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän

- Initiativtagare till kampanjerna MissLyckad och Skärmhjälp som riktar ljuset mot kopplingen mellan ungas välmående och användningen av sociala medier samt hjälper familjer att uppnå en mer balanserad digital vardag.
- Driver arbetet med tjänsten Ride Safe vars syfte är halvera trafikolyckor på tio år genom att förhindra rattsurfnig.
- Finansierar trygghetsvård på skolor i socialt utsatta områden för att öka innanförskapet för fler barn och unga.

13. Länsförsäkringar Skaraborg

- Deltar i Skärmhjälp, en utbildningssatsning om hur skärmanvändning påverkar psykisk hälsa samt med praktiska tips att testa i vardagen.
- Deltar i MissLyckad, ett utbildningsmaterial till skolan om självbild och välmående kopplat till användning av sociala medier.
- Genomför Camp Blåljus, en tävling för klasser i årskurs åtta i Skaraborg med fokus på säkerhet och trygghet. Camp Blåljus är ett samarbete med bland annat räddningstjänst, ambulanssjukvård och polis.

14. Länsförsäkringar Östgöta

- Deltar ut Östgötapriset till initiativ som bidrar till ökad trygghet i Östergötland.
- Samarbetar med fotbollsförbundet kring attityder på och utanför plan i initiativet Respekt i fotboll.
- Informationsträffar för ungdomar kring risker bakom ratten i kombination med alkohol, droger, trötthet och mobiltelefoner. Ungdomarna som deltar får längre premie på sin bilförsäkring.

15. Länsförsäkringar Älvsborg

- Utbildar nyblivna föräldrar i agerande vid de vanligaste olycks- och sjukdomsfallen, inklusive hjärt- och lungrehabilitering.
- Samarbetar och ställer krav på att idrottsföreningar ska verka för trygga, schyssta och jämställda miljöer.

16. Länsförsäkringar Gotland

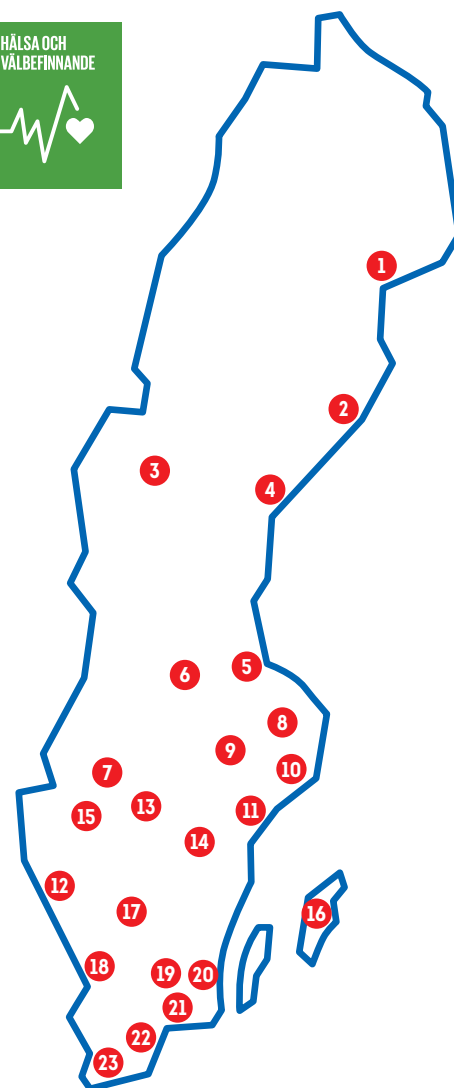
- Delar ut reflexvästar till förskolor.
- Delar ut pris till Hela Gotlands hjälte.
- Stöttar sommarsimskola för att bidra till ökad vattenvana och simkunighet.

17. Länsförsäkringar Jönköping

- Har producerat tre avsnitt av podden Gränsland där ungdomar i länet pratar om hur det är att vara ung idag, för att bidra till att öka den psykiska hälsan.
- Delar årligen ut cirka 10 000 reflexvästar till förskolebarn.
- Sponsrar sommarfotbollsskolor i länet för att ge ungdomar en meningsfull sysselsättning på lovet.

18. Länsförsäkringar Halland

- Delat ut 30 000 reflexer till hallänningarna samt reflexvästar till förskolor.
- Samarbetar med högskolestudenter kring psykisk ohälsa bland ungdomar.
- Genomför HLR-utbildningar för seniorer och barnfamiljer.



19. Länsförsäkring Kronoberg

- Initiativtagare och möjliggörare till samarbetet mellan Växjö Lakers och Locker Room Talk, ett projekt som syftar till att stoppa skitsnack på och utanför hockeyrinken.
- Sponsrar spelet Ajabaja som delas ut till förskolor. Spelet är utvecklat för att förebygga mobbing och få barn att prata om känslor och agerande.
- Delar ut reflexvästar till förskolor.
- Genomför informationsinsatser för att upplysa om faror med rattsurfnig.

20. Länsförsäkringar Kalmar län

- Delar ut reflexvästar till länet alla förskolor.
- Arbetar för att främja god fysisk och mental hälsa hos unga genom Schysst idrott, Fotboll med hjärtat och samarbeten med bland annat Hjärtfonden och Prata på riktigt.
- Arrangerar insatser tillsammans med polis, räddningstjänst och kommuner kring trafik och alkohol, trötthet och viltskador för att undvika skador.

21. Länsförsäkringar Blekinge

- Arbetar med ungdomars hälsa genom olika samarbeten och sponsring inom ungdomsidrott och ungdomskultur.
- Delar ut reflexer och reflexvästar till förskolor och idrottsföreningar.
- Delar ut priser till årets ungdomsförening, årets kamrat och årets eldsjäl för att uppmärksamma vikten av hälsa och kamratskap inom idrotten.

22. Länsförsäkringar Gäinge-Kristianstad

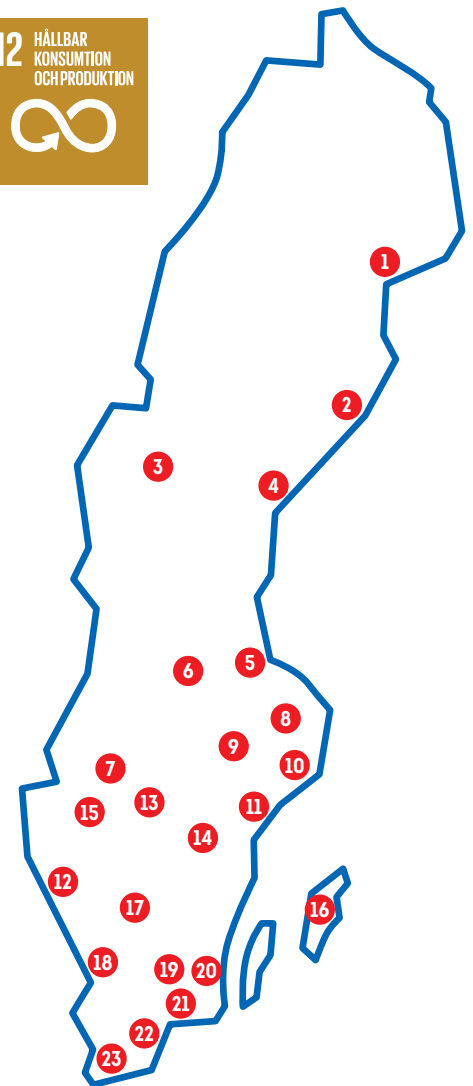
- Arrangerar workshops genom Tusen tankar för högstadieskolelever inom hållbarhet och integration.
- Organiserar tillsammans med räddningstjänsten en trafiksäkerhetsdag för sjunde- och åttondeklassare kring temat nykterhet i trafiken.

23. Länsförsäkringar Skåne

- Skadeförebyggande aktiviteter, till exempel halkkörning och utbildning i hjärt- och lungrehabilitering.
- Håller föreläsningar om psykisk ohälsa.
- Stödjer HIF, MFF och Drivkraft Malmö i arbetet att skapa en aktiv och givande vardag för ungdomar.

Aktiviteter som stödjer FNs globala mål #12

Länsförsäkringar arbetar aktivt med att stödja en hållbar utveckling enligt FNs globala mål. Nedan listas ett axplock av aktiviteter runt om i Sverige som stödjer mål 12 om att främja hållbar konsumtion och produktion genom att bland annat hushålla med resurser, verka för återbruk och återvinning och minska utsläpp.



Länsförsäkringar bidrar till följande delmål under mål 12:

12.2 Uppnå en hållbar förvaltning och ett effektivt nyttjande av naturresurser.

12.4 Uppnå en miljövänlig hantering av kemikalier och alla typer av avfall under hela deras livscykel samt minska utsläppen i luft, vatten och mark.

12.5 Minska mängden avfall genom åtgärder för att förebygga, minska, återanvända och återvinna avfall.

12.8 Säkerställa att människor överallt har information som behövs för en hållbar utveckling och livsstil i harmoni med naturen.

1. LF Norrbotten

- Skänker ersatt och utbytt egendom (datorer, möbler med mera) till organisationer som Röda Korset och VildaKidz.
- Arbetar med grön villa- och fritidshusförsäkring.
- Arbetar med att ge kunder möjlighet till positiv klimat-kompensering.

2. Länsförsäkringar Västerbotten

- Verkar för ökad användning av begagnade bildelar i samband med reparationer.
- Genomför löpande besiktningar av lantbruk.
- Ger installationsbidrag för vattenfelsbrytare.

3. Länsförsäkringar Jämtland

- Ersätter brandskyddsprodukter som används vid rådigt ingripande.
- Arbetar förebyggande för att minska vattenskador och hjälper kunder att installera vattenfelsbrytare.
- Delar ut priset "Årets hållbara företag" för att stimulera och uppmuntra företag att arbeta hållbart.

4. Länsförsäkringar Västernorrland

- Ger tips och råd kring hållbarhet i kundmöten, möten med leverantörer och externa föreläsningar.
- Förebygger vattenskador i kök genom att installera vattenalarm hos villakunder.
- Håller informationsträffar med hantverkare för att öka kunskapen om vattenskador och brandrisker.

5. Länsförsäkringar Gävleborg

- Deltar i lokala nätverk för att informera om hållbarhet.
- Genomför skadeförebyggande hembesök hos kunder.
- Verkar för ökad användning av begagnade bildelar i samband med reparationer.

6. Dalarnas Försäkringsbolag

- Bygger en villa tillsammans med Högskolan Dalarna, yrkesutbildningar, entreprenörer m.fl. som är brand-, inbrotts- och vattenskadesäker med fokus på hållbarhet. Byggperioden är samtidigt en lärande process med bl. a. studiebesök.
- Gör skadeförebyggande hembesök hos villakunder med genomgång av vatten-, brand- och inbrottsrisker.

7. Länsförsäkringar Värmland

- Ställer krav på entreprenörer inom motorskador och byggskador.
- Genomför möten med hantverkare i syfte att minska risken för vattenskador.
- Genomför besiktningar hos entreprenörer för att säkerställa att de arbetar resurseffektivt.

8. Länsförsäkringar Uppsala

- Ställer krav på materialval, återvinning och återbruk vid skadereparationer.
- Besiktigar villor och lantbruk för att upptäcka risk för brand och vattenskador.

9. Länsförsäkringar Bergslagen

- Subventionerar vattenfelsbrytare till villaförsäkringskunder för att förhindra vattenläckage.
- Ordnar kundträffar kring hur man renoverar våtrum på rätt sätt.

10. Länsförsäkringar Stockholm

- Testar nya skadeförebyggande lösningar så som uppkopplat vattenalarm.
- Styr bilverkstäder mot en ökad användning av begagnade delar vid reparation.
- Ställer hållbarhetskrav vid upphandling.

11. Länsförsäkringar Södermanland

- Förhindrar och begränsar skadors omfattning genom skadeförebyggande arbete.
- Ställer krav på materialval, återvinning och återbruk vid skadereparationer inom såväl motor- som egendomssidan.
- Samlar in miljöfarligt avfall från lantbrukskunders gårdar.

12. Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän

- Erbjuder lantbrukskunder upphämtning av farligt avfall, skrot, plast och däck genom återvinningsförsäkringen.
- Kuststädningar i samarbete med Ståda Sverige. 2018 samlade 300 personer från lokala idrottsföreningar in 5,7 ton marint avfall från den bohuslänska kusten.
- Genomför öppna kunskapsträffar och trygghetsbesök hos villakunder med fokus på brand- och vattenskador samt inbrott.

13. Länsförsäkringar Skaraborg

- Ställer hållbarhetskrav i upphandlingar, framförallt byggskador.
- Ger tips och råd till kunder för att minska risken för vattenskador, brand och inbrott.
- Ger tips och råd till företag för att minska stöld- och skadegörelserisker.

14. Länsförsäkringar Östgöta

- Samarbetar med olika aktörer i syfte att verka för att cykelstölder minskar till exempel märkning av cyklar.
- Hjälper kunderna att ligga steget före skadan genom skadeförebyggande besök hemma hos kunderna.
- Utbildar i samarbete med Räddningstjänsten ungdomar i brandsäkerhet och gör dem till brandambassadörer som i sin tur kan lära andra ungdomar mer om brandsäkerhet.

15. Länsförsäkringar Älvsborg

- Samarbetar med Högskolan Väst om cirkulär försäkring, förvaltning och skadereglering.
- Genomför kunskapsträffar och digitala utskick om skadeförebyggande råd och åtgärder.

16. Länsförsäkringar Gotland

- Arrangerar forskningsseminarier för att dela kunskap om hållbarhet.
- Besiktigar villor och fritidshus för att upptäcka eventuella risker.
- Samarbetar med ett lokalt företag kring insamling och återvinning av skrot, farligt avfall och kemikalier.

17. Länsförsäkringar Jönköping

- Installerat solceller på egen fastighet som minskar externt energibehov med cirka 50 procent.
- Har solcellserbjudande till kunder med finansieringslösning via Wasa Kredit.
- Deltar i länets Klimatråd för att påverka i frågor kring klimatanpassning och hållbar utveckling.

18. Länsförsäkringar Halland

- Samarbetar med Godsinlösen kring återbruk och återanvändning av mobiltelefoner och datorer.
- Erbjuder återvinningsförsäkring för lantbrukskunder med insamling av skrot och farligt avfall.
- Sponsrar räddningstjänsten med släckgranater i syfte att minska bränders omfattning.

19. Länsförsäkring Kronoberg

- Arrangerar Framtidsdagen tillsammans med regionala aktörer där föreläsningar kring hållbarhet står i fokus.
- Deltar i lokala nätverk för att prata om Grannsamverkan och olika brottsförebyggande åtgärder, såsom ID-kapning och internetbedrägerier.
- Informerar kunder om fördelar med cirkulär skadehantering och för dialog.
- Erbjuder vattenfelsbrytare till kunder.

20. Länsförsäkringar Kalmar län

- Arrangerar hållbarhetsaktiviteter kring Earth Hour och sajten klimatkokatips.se för att sprida information och öka medvetenhet.
- Städar landsbygden genom att hämta och omhänderta skrot och farligt avfall från lantbruk och gårdar.
- Miljöcertifierade enligt ISO 14001.

21. Länsförsäkringar Blekinge

- Deltar i Klimatsamverkan Blekinge, en plattform för samordning mellan olika aktörer i offentliga sektorn och näringslivet. Syftet är ett större engagemang kring naturskador.
- Delaktig i forumen "Säker by" och Grannsamverkan som syftar till att förbygga och skapa trygghet.
- Delar ut skadeförebyggande produkter såsom brandsläckare, reflexer och reflexvästar.
- Har inrättat ett årligt hållbarhetspris för att lyfta fram företag eller personer som agerar hållbart.

22. Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad

- Driver tillsammans med det kommunala bostadsbolaget projektet Brandsuperhjältar där man utbildar brandförebyggande arbete på flera språk.
- Delar ut miljöpris för att stärka det lokala miljöarbetet.
- Bidrar med begagnade bilar till gymnasiets fordonsprogram i syfte att bidra till kunskapsspridning om reparation och återbruk.
- Arrangerade brandflyg under sommarens torka samt delade ut brandsläckare till lantbrukare tillsammans med Räddningstjänsten och Länsförsäkringar Skåne.

23. Länsförsäkringar Skåne

- Samarbetar med Godsinlösen för att öka andelen hem-elektronik som återanvänds, repareras och återvinns vid skador.
- Erbjuder lantbrukskunder återvinningsförsäkring där miljöfarligt avfall samlas in tillsammans med Håll Sverige Rent.
- Ger tips om hur man klimatanpassar sin villa.

Ansvarsfullt försäkringserbjudande

Länsförsäkringar erbjuder ett brett utbud av försäkringar som ger trygghet anpassad till olika behov. Genom hälsofrämjande åtgärder, skadeförebyggande arbete och ansvarsfulla reparationer kan Länsförsäkringar bidra till ett hållbart samhälle.

Skadeförebyggande insatser är ett miljöarbete

Att undvika en skada är en vinst för miljön, samhället och kunderna. Den skadeförebyggande verksamheten bidrar till minskad miljöpåverkan i form av mindre avfall, minskad energiåtgång och nya material, transporter och andra resurser både vid skadehändelsen och vid reparationen.

Natur-, vatten-, brand- och trafikskador har stor miljöpåverkan och är därför Länsförsäkringars fokusområden i det skadeförebyggande arbetet.

Insatser för att förebygga naturskador

Den globala uppvärmningen är en finansiell risk som över tid är svår att överblicka. Ett varmare klimat som följs av ökade risker för naturskador i form av extrema väderhändelser som skyfall, stormar och översvämningar kommer att innebära en risk för ökade utbetalningar för väderrelaterade försäkrings-skador, med stora variationer mellan åren och över olika delar av landet. Omställningsproblemen för att hantera den finansiella risken och för att minska klimatförändring-

arnas konsekvenser innebär i många avseenden en ny situation.

På alla 23 länsförsäkringsbolag finns naturskadesamordnare. Stort fokus är på att sprida kunskap samt att förebygga naturskador. I arbetet med att förebygga naturskador ingår att analysera omvärlden och följa den vetenskapliga och tekniska utvecklingen. Ökade skadekostnader orsakade av naturskador har flera orsaker. Dels en ökande trend av mer extrema vädersituationer, dels på grund av samhällsplanering med ny bebyggelse i utsatta områden.

Dialog förs med beslutsfattare i samhället kring klimatanpassning och planering av bebyggelse. Länsförsäkringar informerar kunder hur de kan skydda sig själv, sin familj, och sin fastighet mot naturskador vid storm, åska, översvämning, värmebölja, torka och kraftiga snömängder samt minska risken att starta en skogsbrand.

Insatser för att förebygga vattensskador

Vattensskador är den vanligaste typen av skada i våra bostäder. Varje år inträffar över 100 000 vattensskador i Sverige. En genom-

snittlig vattenskada i ett hem innebär runt 300 kilo koldioxidutsläpp. Statistik visar att det sker fler vattensskador i kök än i badrum. Ett kök har många vattenanslutningar som kan börja läcka. Vattensskador kan undvikas genom val av rätt material och metoder och genom installation av vattenalarm och vattenfelsbrytare. Länsförsäkringar informerar löpande kunder och entreprenörer om hur de kan minska riskerna för vattensskador. Flera länsförsäkringsbolag ger ekonomiska bidrag till kunder som installerar vattenalarm och vattenfelsbrytare.

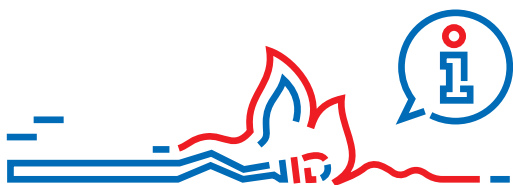
Insatser för att förebygga brandskador

Brand är den enskilt största skadehändelsen. Allt från totalskador i stora kommersiella byggnader till bränder i hemmet. Köket är den plats där flest bränder startar, och nära hälften av dem startar vid spisen. En villabrand ger i genomsnitt ett koldioxidutsläpp på 25 ton. Bränder orsakar även kemiska utsläpp i luft, mark och vatten. Brandsanering och återställande av ett hus kräver mycket energi, nya eller återvunna material och orsakar stora mängder avfall.

Sveriges största brandövning

Brandövningar är vanligt på arbetsplatser och i skolor men få brandövar hemma. Under 2018 genomförde Länsförsäkringar Sveriges största brandövning riktad till befintliga och blivande kunder med uppmaning att brandöva hemma.

Åtta av tio som dör i bränder gör det i sina hem. Genom en riksomfattande kampanj uppmuntrade Länsförsäkringar alla att brandöva hemma. Genom informationsinsatser, filmer, kundmöten och samarbete med räddningstjänst spreds viktig information kring hur man brandsäkrar sitt hem och minskar riskerna för bränder.



Brandutmaningar kopplade till lokal elproduktion

I takt med att intresset växer för lokal elproduktion med till exempel solceller och vindkraft, eldrivna bilar, nya energibesparande produkter och innovativa elsystem i byggnader ställs räddningstjänst och lagstiftare inför nya utmaningar. Produkterna är vanligtvis inte optimerade för att samverka och idag vet man inte riktigt hur brandriskerna ser ut i dessa system. Länsförsäkringar är med och delfinansierar forskningsprojektet "Innovativa elsystem i byggnader – konsekvenser för brandsäkerhet" som är inriktat på att kartlägga riskerna i nya och komplexa system.

Länsförsäkringar informerar löpande sina kunder om hur de kan minska riskerna för brandskador.

Insatser för att minska trafikolyckor

Länsförsäkringar är marknadsledande på motorförsäkring och arbetar för att minska antalet olyckor i trafiken. Detta har bland annat lett fram till ett gemensamt arbetssätt och en statistikdatabas som kallas "Skada på karta". Vid en olycka eller incident rapporteras olyckan geografiskt och den samlade incident- och olycksstatistiken ger kunskap om var olyckor sker och varför. Statistiken ger förutsättningar för att förebygga trafikskador långsiktigt i samverkan med väg-hållare och kommuner. Kunder kan plotta skadan via skadeanmälan på internet.

Länsförsäkringar arbetar även med förebyggande informationsinsatser kring fyrhjulsdrivna fordon och barn samt cykelolyckor. Länsförsäkringars Forskningsfond finansierar forskning rörande trafiksäkerhet.

Insatser för trygghet och brottsförebyggande - nytt fokusområde

Oron över brottsligheten i samhället har ökat och för Länsförsäkringars kunder och samhället i stort är vardagstrygghet en central fråga. Under 2018 inrättades en fokusgrupp inom Länsförsäkringar med uppgift att samordna och driva insatser för att minska brott och öka trygghet.

Länsförsäkringar är engagerade i flera lokala initiativ rörande trygghet i samhället inte minst genom att stötta ungdomsverk-samhet som syftar till att vägleda unga och öka deras chanser att välja en positiv livs-bana, ge dem verktyg för att bryta sig ur destruktiva sammanhang och förhindra utanförskap.

Länsförsäkringar arbetar för att öka medvetenheten och kunskapen hos kunder om hur de ska agera för att minska risken för att råka ut för brott, genom exempelvis information, utbildning och verktyg (lås och larm). Länsförsäkringar stöttar på flera håll även grannsamverkan. Länsförsäkringars Forskningsfond finansierar forskning inom området.

Hållbarhetskrav vid skadereparationer Hållbarhet vid bilreparation

Länsförsäkringar har tagit fram en certifiering av bilverkstäder. De flesta länsförsäkringsbolagen har anslutit sig till certifieringen som säkerställer uppfyllelse av miljö- och kvalitetskrav av de bilverkstäder som används för skadereparation. Certifierade verkstäder arbetar aktivt med miljöfrågor och har miljömål som följs upp och kontrolleras. I möjligaste mån använder de begagnade delar vid reparation och lagar plastdetaljer istället för att byta ut dem, vilket innebär mindre miljöpåverkan. Krav ställs på att plåt-, glas- och reparationer utförs på ett fackmannamässigt sätt och att ett aktivt miljöarbete bedrivs. Det innebär bland annat att verkstaden måste vara godkänd av Bilplastforum för plastreparationer, att verkstaden har godkänd utrustning, att reparationerna utförs med rätt teknisk information och att reparationer dokumenteras för spårbarhet.

En utmaning är att få tag på begagnade reservdelar. Under 2018 uppgick andelen begagnade reservdelar i motorskaderepara-

tioner till 12 procent och andel skador med begagnade plastreparationer 22 procent.

Länsförsäkringar har även miljö- och kvalitetscertifiering av bärgningsföretag. Certifieringskraven omfattar miljömål, att fordon godkända för bärgning i miljözoner används, yrkeskompetensbevis för förare och utbildningskrav. Bärgningsföretag som är certifierade kontrolleras av Autoteknik.

Under 2018 skärptes kraven på uppdateringar av godkända utrustningar och kontroller på rätt teknisk information, dokumentation och utbildningar. Vid utgången av 2018 var runt 1 450 (1 430) verkstäder certifierade. Verkstäderna kontrollerades av Autoteknik.

Kvalitetskontroller av utförda reparationer görs av en tredjepart, Dekra, som är ett samarbete mellan Trafikförsäkringsföreningen, Länsförsäkringar och fem andra försäkringsbolag. Under 2018 utförde Dekra 1 300 kontroller på bilar, varav 178 av dessa var kontroller på bilar försäkrade av Länsförsäkringar.

Hållbarhetskrav vid reparation av fastigheter och bostäder

Länsförsäkringar ställer höga kvalitetskrav i samband med skadereparation av fastigheter och bostäder. Länsförsäkringar tar fram metoder och system för att ställa krav på de företag som reparerar byggnadsskador. Dialog förs med företagen om byggmetoder, materialval samt återvinning för att minska miljöpåverkan. Länsförsäkringar har varit med och påverkat Boverkets byggregler kring brandskydd. Förutom förväntade lägre skadekostnader på sikt har det även en positiv inverkan på miljön.

Under 2018 har Länsförsäkringar varit drivande i att höja kunskapen i branschen kring brister och risker vid installationer av solcellsanläggningar, vilket resulterat i ett markant ökat ansvarstagande inom branschen.

Samarbete med återvinningsföretag

Flera länsförsäkringsbolag samarbetar med företag som specialiserat sig på att återbruka och återvinna skadat gods som till exempel hemelektronik, mobiltelefoner, cyklar och möbler.

En återvinningstjänst erbjuds av flera länsförsäkringsbolag i samarbete med Håll

Länsförsäkringar branschbäst på hållbarhet

Länsförsäkringar utsågs av både företagskunder och privatkunder till Sveriges mest hållbara försäkringsbolag av Sustainable Brand Index – Nordens största konsumentundersökning om hållbarhet.



Sverige Rent och lokala entreprenörer för att minska skrot och farligt avfall på den svenska landsbygden.

Hälsa för ett hållbart liv

Länsförsäkringar är en av Sveriges ledande aktörer inom hälso- och sjukvårdsförsäkring. Visionen är att skapa ett friskare Sverige genom att bidra till en hållbar livsstil, ett hållbart arbetsliv och ett hållbart samhälle. Psykisk ohälsa är den vanligaste orsaken till sjukskrivning. Förebyggande och tidiga insatser på arbetsplatser är en nyckel för att bryta trenden. Länsförsäkringar deltar aktivt i samhällsdebatten kring en god hälsa och ett hållbart arbetsliv och bidrar med kompletterande trygghetslösningar för att främja hälsa och minska sjukfrånvaro.

Sjukvårdsförsäkringen bygger på förebyggande hälsotjänster och rätt vård i rätt tid med effektiv rehabilitering. De förebyggande hälsotjänsterna syftar till att främja god hälsa och förebyggande av ohälsa genom till exempel minskad stress, bättre sömn och en sundare livsstil. I rehabilitering ingår medicinsk och arbetslivsinriktad rehabilitering samt behandling av beroende och missbruk.

Hälsofrämjande arbete för djur

Agria Djurförsäkring är marknadsledare inom djurförsäkring i Sverige och arbetar med skadeförebyggande och hälsofräm-

jande åtgärder för djur. Agria ger råd och information till djurägare via olika digitala kanaler. Agria erbjuder kostnadsfria tjänster för digital veterinärrådgivning där kunder via videolänk kan konsultera veterinär vid sjukdom och olycksfall.

Agrias forskningsfond stödjer forskning kring djurs hälsa och välbefinnande samt djurens betydelse för människan och samhället. Agria har omfattande skadestatistik som används av forskare och avelsklubbar i arbetet för ökad djurhälsa och hållbarhet.

Oklara försäkringsfall

Länsförsäkringars målsättning är att försäkringstagarna behandlas korrekt och att rätt ersättning betalas ut till rätt person. Klagomålsansvariga finns vid varje länsförsäkringsbolag för kunder som är missnöjda med beslut eller ärendehantering.

Försäkringsbedrägerier

Det är av stor vikt att motverka försäkringsbedrägerier för att skydda försäkringstagarna och för att hålla nere premierna. Länsförsäkringar följer Svensk Försäkrings riktlinjer kring försäkringsbedrägerier.

Bedrägerier är ett område som ökar kraftigt i hela samhället. Ökningen av bedrägerier går delvis att relatera till digitaliseringen och internetanvändningen. I och med det anonymiseras bedragaren och det är lättare att exempelvis utnyttja andras identiteter.

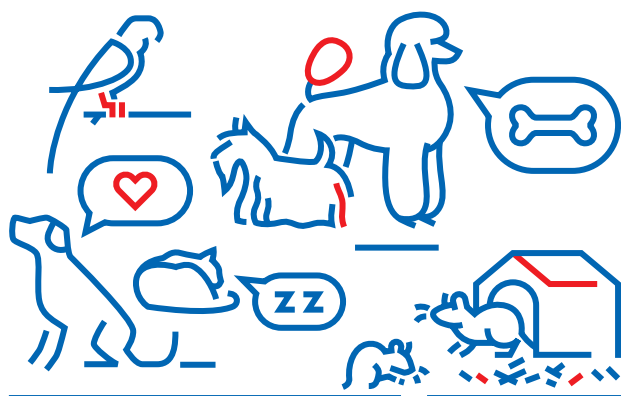
Enligt branschorganisationen Svensk Försäkring står försäkringsbedrägerierna för mellan 5–10 procent av skadekostnaderna, vilket betyder att försäkringsbedrägerierna kostar försäkringsbranschen mellan 3 till 6 Mdkr per år.

Länsförsäkringar har en egen utredningsverksamhet som arbetar aktivt med att motverka misstänkta bedrägerier och med förebyggande arbete. De arbetar även med brottstrender genom utbildning och riktade aktiviteter. Utredarna utbildar lokala skadehandläggare. Utredarna har en gemensam utbildning en gång per år där fokusområden skiftar utifrån brottstrender.

Utredningsverksamheten stoppar felaktiga utbetalningar för cirka 200 Mkr per år fördelat på cirka 2 800 ärenden.

Under 2018 redovisades ett projekt avseende bedrägerier rörande reseskador för Länsförsäkringar.

För att motverka bedrägerier och öka trygghetsfaktorn för kunderna samverkar Länsförsäkringar med försäkringsbranschen och myndigheter via Svensk Försäkring. Arbetet skapar förutsättningar för att påverka allmänhetens attityder till bedrägerier samt bidrar till att få en överblick av omfattningen på problemet. Under 2018 deltog Länsförsäkringar i en branschgemensam aktivitet kring arrangerade trafikolyckor.



Agrias forskningsfond

Under 80 år har Agria finansierat forskning kring djur. Målet är att forskningen ska ge bra förutsättningar för framgångsrikt avelsarbete, bättre djurhälsa och djurhållning samt leda till ökad kunskap om sällskapsdjurens betydelse för människor. Under 2018 fördelades drygt 9,5 Mkr.

Länsförsäkringars miljö- och kvalitetscertifiering av bilverkstäder

Länsförsäkringars program för miljö- och kvalitetscertifiering har funnits i åtta år. Programmet gäller verkstäder för plåt-, lack-, plast-, glas- och mekaniska verkstäder samt bärningsföretag. Via

en årlig och systematisk genomgång får verkstäderna hjälp att genomlysas och förbättra sin verksamhet. Begagnade reservdelar ska användas i största möjliga mån samt plastdetaljer på bilen ska repareras när det går att reparera fackmannamässigt.



Ansvarsfullt pensions- och sparerbjudande

Kundernas sparkapital placeras i både egna fonder och externa fonder. Utgångspunkten är att välskötta, hållbara bolag är en långsiktigt god investering. Aktiv ägarstyrning, internationella konventioner, förvaltarurval och samarbeten är grunden för arbetet inom ansvarsfulla investeringar. Länsförsäkringar eftersträvar transparens för att redogöra för arbetssätt och rutiner gällande ansvarsfulla investeringar.

Ansvarsfulla investeringar handlar om att investera i bolag och tillgångar som inkluderar hållbarhet och skapar en god avkastning. Utgångspunkten för investeringsstrategin är en övertygelse om att välskötta bolag som arbetar systematiskt och integrerat med hållbarhetsfrågor är de bästa investeringarna över tid. Det är dessa bolag som kommer vara de som bäst hanterar risker och identifierar lösningar på lokala och globala samhällsutmaningar.

Stödjer FN-initiativet PRI

Länsförsäkringar AB har undertecknat FN-initiativet Principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). PRI består av sex principer för integrering av hållbarhet i investeringsanalys och beslut, ägarstyrning, bolagspåverkan och samarbeten.

Aktiv ägarstyrning

I ägarstyrningen ingår bolagsdialoger, ett aktivt deltagande i portföljbolagens valberedningar för att påverka styrelsesammansättning samt rösta på bolagsstämor. En långsiktig målsättning är att öka mångfalden i portföljbolagens styrelser.

Internationella konventioner etisk grund

Länsförsäkringar AB investerar och förvaltar kundernas sparkapital i egna fonder och i externa fonder. Arbetet med ansvarsfulla investeringar utgår från internationella konventioner inom miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt, korruption samt kontroversiella vapen (kärnvapen, klustervapen, biologiska och kemiska vapen samt personminor). Samarbete sker med ett externt konsultföretag för att analysera noterade bolagsinnehav utifrån dessa konventioner. Med analysen som utgångspunkt försöker Länsförsäkringar AB att genom dialog påverka bolag som bryter mot konventionerna. Det sker med målet att det analyserade bolaget ska upphöra med kränkningen samt vidta förebyggande åtgärder för att förhindra att liknande incidenter upprepas. Om dialogen inte når avsett resultat kan innehavet som en sista utväg avyttras.

Förebyggande dialoger och samarbeten

Förebyggande dialoger förs med bolag i syfte att säkerställa att de hanterar sina hållbarhetsrisker. Länsförsäkringar AB är aktiv i flera investerarinitiativ kring olika hållbarhetsteman och branscher.

Genom att samarbeta med andra investerare ges större tyngd och effektivitet i dialogerna. Samarbeten sker bland annat inom ramen för PRI.

Krav på externa förvaltare

Länsförsäkringar Fondförvaltnings svenska fonder förvaltas av interna förvaltare. Länsförsäkringar ABs övriga investeringar förvaltas av externa förvaltare genom fonder eller diskretionära mandat. Investeringsfilosofin bygger på att använda ledande förvaltare med olika placeringsområden och förvaltningsinriktningar. Vid upphandling av nya förvaltare ställs hållbarhetskrav. Ärligen sker uppföljning av hur förvaltarna integrerar hållbarhetsfrågor i sin förvaltningsmodell.

Klimatrisker i investeringar

Länsförsäkringar AB ser finansiella risker i att investera i bolag som baserar sin verksamhet på fossila bränslen eftersom fossila tillgångar riskerar att bli så kallade strandade tillgångar. Vid utgången av 2018 var 134 gruvbolag och energibolag med mer än 20 procent av sin omsättning från förbränningskol exkluderade från Länsförsäkringars egna fonder och direktinvesteringar.

Dialoger förs med bolag kring deras klimatpåverkan.

Investeringar görs i gröna obligationer som är riktade till miljö- och klimatrelaterade projekt, certifierad skog och gröna fastigheter.



Svanenmärkt fond

Under 2018 blev aktiefonden Länsförsäkringar Sverige Aktiv Svanenmärkt. Det innebär att fonden uppfyller Svanens investeringskrav på att bland annat inte investera i vapen, tobak, fossila bränslen och bolag som begår konventionsbrott. Minst 50 procent av bolagen som väljs in i fonden är i bolag med högt hållbarhetsbetyg. Dessutom uppfyller fonden krav på aktivt ägarstyrningsarbete i form av röstning på bolagsstämor och dialoger förs med bolagen kring deras hållbarhetsarbete.



Fossilsmart fond

Under 2018 lanserades Länsförsäkringar FossilSmart, en global aktiefond som exkluderar bolag som producerar fossila bränslen och överviktat bolag med låga utsläpp av koldioxid inom respektive sektor.



Fortsatt grönt ljus för hållbarhetsfond

Länsförsäkringar Global Hållbar placerade sig bland topp tre över de mest hållbara globala aktiefonderna i Söderberg & Partners granskning av hållbarhetsnivån i svenska fonder 2018.

Ansvarsfullt bankerbjudande

Länsförsäkringar Bank är en viktig del av det finansiella systemet och kan genom att verka för en ansvarsfull kreditgivning bidra till ökat kundvärde och en finansiell stabilitet. Länsförsäkringar Banks utlåning sker i Sverige och i svenska kronor. Bankerbjudandet inkluderar utlåning, betalningar och sparande.

Kreditgivning med låg hållbarhetsrisk

Kreditgivning till privatpersoner och företag är geografiskt väl diversifierad samt med låg genomsnittlig utlåning per kund. Länsförsäkringar Bank har mycket begränsad utlåning till storföretagssektorn där miljö- och samhällsrelaterade risker typiskt sett är större. Affärsmodellen inom kreditgivning bedöms ha relativt låga hållbarhetsrisker.

Höga krav ställs på kundernas återbetalningsförmåga samt på säkerheternas kvali-

tet. Kreditberedningsprocessen tillsammans med rådgivarnas lokala kund- och marknads kännedom ger goda förutsättningar för en utlåningsportfölj med en hög kreditkvalitet och låga hållbarhetsrisker.

Antipenningtvätt och motverkande av finansiering av terrorism

Inom Länsförsäkringar bedrivs ett omfattande arbete för att begränsa risken att verksamheten ska användas eller utsättas

för finansiell brottslighet. Aktiv övervakning av transaktioner sker för att upptäcka exempelvis penningtvätt och finansiering av terrorism. Därtill bevakas även andra försök till bedrägerier, exempelvis kortbedrägerier. Det finns ett gemensamt system inom länsförsäkringsgruppen för avvikelserapportering.

Begränsad direkt miljöpåverkan

I den egna verksamheten är den direkta miljöpåverkan relativt begränsad och består främst av tjänsteresor, uppvärmning och el i kontorslokaler samt pappersutskrifter. Strategin för att minska klimatpåverkan från den egna verksamheten är främst energieffektivisering, övergång till förnybar el, minskat resande och ökad användning av digital mötesteknik. Ett

arbete bedrivs för att minska pappersutskrifter. Andelen digitalt distribuerade kundutskick under 2018 uppgick till 40 (38) procent.

Styrning och inriktning

För att Länsförsäkringar ska nå ambitionen om större hållbarhet i den egna verksamheten är värdegrunden och kompetens av största betydelse. Förbättringar i arbets-

sätt och rutiner i det dagliga arbetet sker kontinuerligt för att styra mot ökad hållbarhet.

Länsförsäkringar AB har undertecknat FN Global Compacts tio principer, Principer för ansvarsfulla investeringar (PRI) och Principer för hållbara försäkringar (PSI). Länsförsäkringar är medlem i flera branschorganisationer och deltar i flera samarbeten kring hållbarhet med andra aktörer.

Länsförsäkringar Bank har de mest nöjda bankkunderna

För femte året i rad hamnade Länsförsäkringar bank i topp i Svenskt Kvalitetsindex (SKI) undersökning kring de mest nöjda privatkunderna. Tillsammans med fristående sparbanker hade Länsförsäkringar även de mest nöjda företagskunderna.



Toppar Svensk Hållbarhetsranking i kategorin Bank och Finans

När svenska allmänheten rankade företag utifrån hållbarhet toppade Länsförsäkringar kategorin Bank och Finans i Svensk Hållbarhetsranking, Sveriges största kundundersökning inom hållbarhet. Undersökningen genomförs av forskare vid Stockholm Business School.



Medarbetare

Länsförsäkringar är inte ett företag, utan en federation med 23 självständiga och kundägda länsförsäkringsbolag som tillsammans äger Länsförsäkringar AB. Medarbetarna är Länsförsäkringars viktigaste resurs. Deras specialist- och yrkeskompetenser är avgörande för att driva och utveckla verksamheten.

Bra utvecklingsmöjligheter

Inom länsförsäkringsgruppen finns en bredd av yrkeskompetenser inom bank, försäkring och fastighetsförmedling samt specialistbefattningar inom ett flertal olika områden. 23 självständiga länsförsäkringsbolag och ett gemensamt ägt service- och utvecklingsbolag, Länsförsäkringar AB, innebär en stor intern arbetsmarknad. Det ger medarbetarna många möjligheter till vidareutveckling genom att byta jobb, antingen inom det lokala länsförsäkringsbolaget eller inom länsförsäkringsgruppen. Det kan ske via utlysta visstidsanställningar, där medarbetaren behåller sin grundanställning, eller genom att byta jobb till en helt ny tjänst. Vid bolagsbyte får medarbetaren tillgodoräkna sig hela sin anställningstid.

Möjligheter till kompetensutveckling finns både inom länsförsäkringsbolagen samt via en gemensam utbildningsverksamhet inom Länsförsäkringar AB, som tillhandahåller en gedigen portfölj av utbildningar inom bankområdet, liv- och sakförsäkrings-

området samt ledarskap. Utbildningarna är inriktade på att ge medarbetarna den kompetens som behövs för att på ett affärsmässigt sätt erbjuda kunderna produkter och lösningar som motsvarar deras behov. Under 2018 genomfördes 25 590 (12 099) utbildningstillfällen för medarbetare inom länsförsäkringsgruppen i den egna utbildningsverksamheten. Den stora ökningen berodde främst på utbildningar inom GDPR, penningtvätt samt bolånelicenser. Därtill utbildas medarbetare genom kompetensöverföring, externa kurser och seminarier.

Lokalt och gemensamt

Hantering av medarbetarfrågor inom områden som att attrahera, rekrytera, behålla och avsluta samt förmånsfrågor hanteras främst individuellt i respektive bolag inom länsförsäkringsgruppen. I vissa frågor sker gemensam utveckling och samordning mellan länsförsäkringsbolagen och Länsförsäkringar AB. En gemensam ambi-

tion är att flytta fram positionerna som attraktiv arbetsgivare.

Arbetsmiljö och hälsa

Länsförsäkringar präglas av en god arbetsmiljö med samarbete och samverkan som ledord för att skapa stark gemenskap och kamratskap. Ett öppet och tolerant arbetsklimat befriat från alla former av diskriminering är grundstenen i förhållningssättet, gentemot både kollegor och kunder. Att främja jämställdhet och mångfald är en självklarhet i företagskulturen.

Anställda erbjuds en sjukvårdsförsäkring som inkluderar sjukvårdsrådgivning, personligt samtalsstöd samt förebyggande hälsotjänster som innehåller hälsoprofil och webbaserade hälsoprogram. Försäkringen innefattar också arbetslivsinriktad rehabilitering. Länsförsäkringars strävan är att medarbetarna alltid ska ha en god balans mellan arbete och fritid.

Länsförsäkringar är en attraktiv arbetsgivare bland unga akademiker

När unga akademiker listar de företag de helst vill jobba hos kommer Länsförsäkringar bland de 100 bäst ansedda arbetsgivarna i undersökningen Young professional attraction index 2018. Undersökningen genomfördes av Academic Work och Kantar Sifo september 2018 och bygger på både kvantitativa webbenkäter och kvalitativa intervjuer.

Särskiljande för Länsförsäkringar som arbetsgivare enligt akademikerna är:

- Bra utvecklingsmöjligheter, bra personalpolicy, bra produkt.
- Stabilt företag med gott rykte.
- Välkänt och kompetent företag.
- Känns som ett tryggt och trevligt företag.



Marknadsledande med de mest nöjda kunderna

Sakförsäkring God volymtillväxt, fortsatt fokus på en hållbar affär och återigen de mest nöjda kunderna enligt Svenskt Kvalitetsindex summerar året 2018. Premieintäkterna ökade till 26,8 Mdkr, totalkostnadsprocenten uppgick till 96, och den marknadsledande positionen är stabil med en marknadsandel på drygt 30 procent.

Marknadsandel, sakförsäkring

30%

Premieintäkt: 26 751 Mkr

+5%

Totalkostnadsprocent

96%

Länsförsäkringars sakförsäkringsaffär tecknas till största del i länsförsäkringsbolagen. Viss sakförsäkringsaffär, som bland annat djur- och hälsaförsäkring, tecknas i det gemensamt ägda Länsförsäkringar ABs dotterbolag. Av länsförsäkringsgruppens totala premieintäkt inom sakförsäkring på 26,8 Mdkr tecknades 20,9 Mdkr i de 23 länsförsäkringsbolagen och resterande del i Länsförsäkringar AB-koncernen.

Sakförsäkringsmarknaden

Premieinkomsterna på sakförsäkringsmarknaden i Sverige växer stadigt och inbetalda premier nådde 84 Mdkr under 2018. De senaste 10 åren har premieinkomsterna ökat med 27 Mdkr, en ökning med 47 procent. Ökningen är stor men fördelar sig olika per försäkringsgren. Premieinkomst för sjuk- och olycksfallsförsäkring fördubblades under dessa tio år, men minskade för försäkringsgren trafik med cirka 8 procent. Jämfört med 2017 ökade antalet försäkrade hem

och villor något medan antalet försäkrade fritidshus förblev relativt oförändrat. Antal personbilsförsäkringar minskade något, men försäkringsbolagens marknadsandelar var relativt stabila.

Distribution via digitala kanaler fortsätter att öka. Den digitala och tekniska utvecklingen skapar förutsättningar för nya tjänster, lättillgänglig information och anpassad service. Manuella och arbetsintensiva processer fortsätter att förenklas, effektiviseras och automatiseras bland annat med stöd av robotisering och allt intelligentare beslutsstöd. Genom förfinad informationsförsörjning och avancerad analys kan Länsförsäkringar rikta erbjudanden anpassat efter kundens behov och prissätta risker mer exakt.

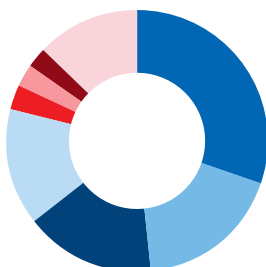
Personbilsmarknaden befinner sig i en stor förändringsfas. Nybilsmarknaden har under ett antal år vuxit starkt och planar nu ut på en hög nivå. Samtidigt kommer utvecklingen mot aktiv säkerhet och auto-

Marknadsandelar

Sakförsäkring

Andel av inbetalda premier

Källa: Svensk Försäkring



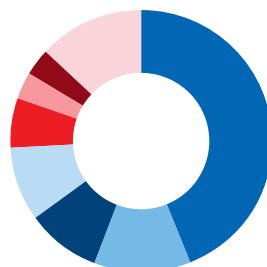
- Länsförsäkringar, 30,3%
- If, 18,2%
- Folksam, 16,0%
- Trygg-Hansa, 14,6%
- Moderna, 3,0%
- Dina federationen, 2,8%
- Captivebolag, 2,4%
- Övriga, 12,7%

Länsförsäkringars marknadsledande position inom sakförsäkring är stabil med en marknadsandel på 30,3 procent per 31 december 2018.

Företags- och fastighetsförsäkring

Andel av inbetalda premier

Källa: Svensk Försäkring



- Länsförsäkringar, 43,9%
- Captivebolag, 12,0%
- If, 9,2%
- Trygg-Hansa, 9,1%
- Zurich, 6,1%
- Gjensidige, 3,5%
- Dina federationen, 3,4%
- Övriga, 12,8%

Länsförsäkringar har en stark position inom företags- och fastighetsförsäkringar med en marknadsandel på 43,9 procent per 31 december 2018.

noma fordon leda till minskad skadefrekvens, skadekostnad och på lång sikt premievolum. Mycket förväntas att hända med försäkringsbehovet och lagstiftningen, med en trolig förskjutning från personansvar till producentansvar. I takt med att biltillverkarna successivt tar över risken vid körning när bilarna blir allt mer autonoma förväntas volymerna från privatmotorförsäkring skifta till företagsförsäkring och produktansvarsförsäkring. Intresset för mobilitetstjänster ökar och attityden kring det privata bilägandet förändras. Trenden går mot att köpa transporttjänsten snarare än transportmedlet, vilket får till följd att behovet av privat bilförsäkring minskar och skiftar till företagsmotorförsäkring. Privatleasing som alternativ till traditionellt biläggande är likaså en fortsatt stark trend och medför en efterfrågan på ett paketerat kunderbudande, med både försäkring och finansiering i ett.

Ny teknik driver utvecklingen av intelligenta hem och fastigheter, i form av moderniserade skadeförebyggande tjänster kopplat till vatten, brand och inbrott som kan leda till ökad upplevd trygghet hos kunderna. Sammantaget medför den nya tekniken att skadefrekvensen och skadekostnaderna minskar på längre sikt. Genom digitala plattformar, maskinlärda- och uppkopplade hem samt uppkopplade individer finns stora möjligheter att personifiera tjänster och förebygga skador. Digitaliseringen skapar även nya möjligheter att förändra värdekedjan för Länsförsäkringars kunder genom att göra försäkring mer relevant i människors vardag.

Personriskförsäkring har haft en stark tillväxt under de senaste åren. Människor lever allt längre och andelen pensionärer ökar relativt övriga befolkningen, vilket innebär att färre i arbetsför ålder ska finansiera vård och omsorg för de äldre. Intresset för hållbar hälsa och förebyggande hälsotjänster ökar i alla åldrar. Snabb vård, när behov uppstår, efterfrågas i högre grad än tidigare. Personriskförsäkringar bedöms ha en stadig tillväxt de kommande åren.

Naturskadorna blir allt fler och allt dyrare globalt sett, medan de på nationell nivå varierar kraftigt i kostnader och antal, över året och mellan åren samt geografiskt över landet. 2018 drabbades Sverige till exempel av torka och omfattande skogsbränder. Variationen i naturskador leder till en ökad osäkerhet men över tid förväntas skadekostnaderna öka. Klimatrisk är det hållbarhetsområde som utgör den största utmaningen för Länsförsäkringar då klimatförändringar påverkar alla affärsområden och leder till stora samhällsekonomiska konsekvenser.

Marknadsposition

Länsförsäkringar behåller sin marknadsledande roll i en växande sakförsäkringsmarknad med en marknadsandel på 30,3 (30,8) procent, mätt i premieinkomst. Länsförsäkringar är marknadsledande inom försäkringsgrenarna företag och fastighet, villahem, motoraffär och djurförsäkring.

Länsförsäkringars marknadsandel för villahemförsäkringar stärktes till 40,2 (39,9) procent, mätt i antal försäkringar. Mark-

nadsandelen för hemförsäkring på 26,1 procent, mätt i antal försäkringar, var oförändrad i jämförelse med konkurrenterna.

Inom företag och fastighet minskade marknadsandelen något till 43,9 (44,6) procent, mätt i premieinkomst, men antalet försäkringar ökade.

Marknadsandelarna inom motoraffären är fortsatt stabila med en marginell minskning, inom personbil till 34,0 (35,0) procent, mätt i antal försäkringar.

Förmedlad affär

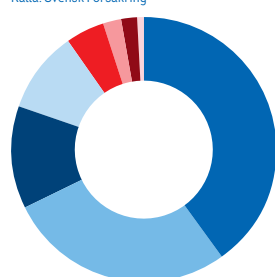
Länsförsäkringar Mäklarservice är Länsförsäkringars länk till de kunder som väljer att företrädas av försäkringsförmedlare. Länsförsäkringsgruppens förmedlade sakförsäkringspremie ökade med 6 procent och uppgick till 2 176 (2 044) Mkr. Den förmedlade sakförsäkringsaffären utgjorde 30 procent av länsförsäkringsgruppens totala sakförsäkringsbestånd för företagsförsäkring. En tydlig prioritering av de större förmedlarbolagen, i syfte att öka genomslaget bland de medelstora företagen, har varit en framgångsrik strategi. Utöver arbetet med försäljning fortsatte Länsförsäkringar arbetet med att utveckla automatiserade tjänster och startade ett arbete för att effektivisera processer genom robotisering, allt för att underlätta förmedlarens dagliga möte med Länsförsäkringar.

Länsförsäkringsgruppens förmedlade grupp- och hälsaaffär uppgick till 255 (257) Mkr. Utvecklingen av affären var stabil, vilket är i linje med Länsförsäkringars strategi.

Villahemförsäkring

Andel av antal försäkringar

Källa: Svensk Försäkring



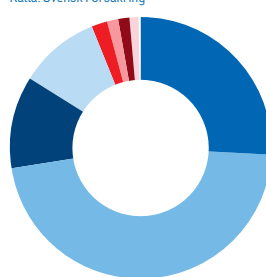
- Länsförsäkringar, 40,2%
- Folksam, 27,6%
- If, 12,6%
- Trygg-Hansa, 9,9%
- Dina federationen, 4,9%
- Moderna, 2,1%
- Gjensidige, 2,1%
- Övriga, 0,6%

Länsförsäkringars marknadsledande position inom villahemförsäkring stärktes till en marknadsandel på 40,2 procent per 31 december 2018.

Hemförsäkring

Andel av antal försäkringar

Källa: Svensk Försäkring



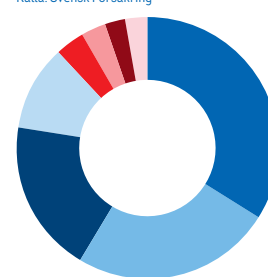
- Länsförsäkringar, 26,1%
- Folksam, 46,6%
- If, 11,4%
- Trygg-Hansa, 9,9%
- Moderna, 2,0%
- Dina federationen, 1,4%
- Gjensidige, 1,4%
- Övriga, 1,2%

Marknadsandelen inom hemförsäkring uppgick till 26,1 procent per 31 december 2018.

Personbil

Andel av antal försäkringar

Källa: Svensk Försäkring



- Länsförsäkringar, 34,0%
- If, 24,8%
- Folksam, 18,8%
- Trygg-Hansa, 10,7%
- Dina federationen, 3,5%
- Moderna, 3,1%
- Gjensidige, 2,5%
- Övriga, 2,6%

Länsförsäkringars marknadsandel inom personbilsförsäkring uppgick till 34,0 procent per 31 december 2018.



Motor

Länsförsäkringar erbjuder fordonsförsäkring inom privat-, företags- och lantbrukssegmenten. Under 2018 ökade Länsförsäkringars premieinkomst för trafik- och motorförsäkring med 2 procent, jämfört med en marknadsstillväxt på drygt 4 procent. Därmed minskade Länsförsäkringars totala marknadsandel till 30,0 (30,8) procent, mätt i premieinkomst.

Marknadposition

Länsförsäkringars premieinkomst inom motorförsäkring (kasko) ökade med nära 4 procent, jämfört med en marknadsstillväxt på 7 procent. Därmed minskade marknadsandelen till 26,5 (27,3) procent, mätt i premieinkomst. Länsförsäkringars premieinkomst inom trafikförsäkring minskade med 1 procent, vilket var i linje med marknadens totala premieinkomst som minskade med knappt 1 procent. Marknadsandelen minskade något, till 39,4 (39,5) procent, mätt i premieinkomst. Utvecklingen var väntad till följd av ett fokus på ökad riskbaserad prisättning. Länsförsäkringar behåller sin marknadsledande position inom personbil, med en tredjedel av landets försäkrade bilar.

Utveckling

Från den 1 januari 2019 har Länsförsäkringar tagit över ansvaret för Toyota Försäkring, Lexus Försäkring och tillhörande vagnskadegarantier. Ett tiotal nya produkter har tagits fram inom ramen för samarbetet, och flera nya gemensamma kanaler och säljverktyg har utvecklats för försäljningen av märkesförsäkringar i återförsäljarledet.

Motor

	2018	2017
Premieintäkt, brutto, Mkr	9 069	8 757
Personbil, antal försäkringar	1 724 000	1 718 000
Marknadsandel, antal personbilar, %	34,0	35,0
Övriga fordon, antal försäkringar	1 453 000	1 422 000
Marknadsandel, antal övriga fordon, %	48,5	48,0



Boende

Länsförsäkringar erbjuder boendeförsäkringar för villor, lägenheter och fritidshus. Länsförsäkringar är fortsatt marknadsledande inom boendeförsäkring med en marknadsandel på 30,7 (30,9) procent för 2018, mätt i premieinkomst.

Marknadposition

Den totala marknaden för boendeförsäkring ökade med 5,7 procent, mätt i premieinkomst, under 2018. Länsförsäkringars premieinkomst inom boendeförsäkring ökade med 5,1 procent. Däremot ökade Länsförsäkringars marknadsandel något mätt i antal försäkringar. Inom villahemförsäkring var Länsförsäkringar fortsatt marknadsledande, med en marknadsandel på 40,2 (39,9) procent, mätt i antal försäkringar. Även inom fritidshusförsäkring har Länsförsäkringar en stabil ledande position, med en marknadsandel på 40,9 (40,9) procent, mätt i antal försäkringar. Inom segmentet separat hemförsäkring har Länsförsäkringar en marknadsandel på 26,1 (26,0) procent, mätt i antal försäkringar.

Utveckling

Konkurrensen inom boendeförsäkring varierar över landet, men är i stort sett oförändrad samtidigt som marknadsandelarna håller sig stabila. Trenden inom boendeförsäkring är fortsatt attraktiva paketerbjudanden med ett brett skydd, där det som tidigare var tilläggsförsäkringar nu ingår i grunderbjudandet. Länsförsäkringar arbetar för att erbjuda bra digitala lösningar.

Boende

	2018	2017
Premieintäkt, brutto, Mkr	5 322	5 016
Hem, antal försäkringar	859 000	841 000
Marknadsandel, antal hem, %	26,1	26,0
Villa+Villahem, antal försäkringar	705 000	696 000
Marknadsandel, antal villa + villahem, %	40,2	39,9
Fritidshus, antal försäkringar	237 000	236 000
Marknadsandel, antal fritidshus, %	40,9	40,9



Båt

Länsförsäkringar erbjuder båtförsäkring för fritidsbåtar. Under 2018 uppgick marknadsandelen till 32,4 (32,5) procent, mätt i antal försäkringar.

Marknadposition

Länsförsäkringar behöll sin marknadsledande position under 2018. Närmaste konkurrent är Moderna Försäkringar (Atlantica), med en marknadsandel på 18,8 procent, mätt i antal försäkringar.

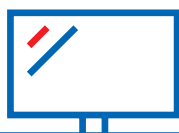
Utveckling

Den varma sommaren 2018, som startade redan i maj, skapade en lång båtsäsong med en ökad mängd skador som följd. Antalet skador ökade med närmare 15 procent, från 2 700 skador 2017 till 3 100 skador 2018.



Båt

	2018	2017
Premieintäkt, brutto, Mkr	165	164
Fritidsbåt, antal försäkringar	90 000	90 000
Marknadsandel, antal, %	32,4	32,5



Företag

Länsförsäkringar erbjuder företagsförsäkring inom alla branscher, från små till stora företag. Länsförsäkringar behöll sin marknadsledande position inom företag och fastighet med en marknadsandel på 43,9 (44,6) procent, mätt i premieinkomst.

Marknadssituation

Den totala marknads premieinkomst för företag och fastighet, inklusive lantbruk, växte under 2018 med 845 Mkr, motsvarande 6,3 procent. Länsförsäkringars premieinkomst inom företag och fastighet, inklusive lantbruk, ökade med 4,8 procent. Den minskade marknadsandelen beror på att Protector nu ingår i statistiken från Svensk Försäkring.

Utveckling

Under slutet av 2017 lanserades en ny företagsförsäkring, startaföretagsförsäkring, som är skraddarsydd för att passa nystartade små företag. Försäkringen är paketerad och klar och ger ett brett försäkringsskydd. Försäkringen var framgångsrik på marknaden under 2018. Under slutet av 2018 lanserade Länsförsäkringar även en dataskyddsförsäkring som ger små och medelstora företag skydd vid dataintrång.

Det är fortsatt många aktörer som erbjuder företagsförsäkringar och överlag råder stor prispress samtidigt som portföljupphandlingar från de större försäkringsförmedlarna blir allt vanligare. För mindre företag går trenden mot branschanpassade försäkringar och digital distribution.

Genom INI (International Network of Insurance) kan Länsförsäkringar, som en av få aktörer på den svenska marknaden, erbjuda skraddarsydda och lokala försäkringslösningar i över 100 länder till konkurrenskraftiga priser.

Lantbruk

Länsförsäkringar erbjuder försäkring för boende-, deltids- och produktionslantbruk.

Marknadssituation

Under 2018 ökade premieintäkterna inom lantbruksaffären med 3,3 procent, vilket motsvarar 62 Mkr. Länsförsäkringar är fortsatt ledande inom försäkringsskydd för lantbruk.

Utveckling

Segmentering av lantbrukskunderna har förbättrat möjligheten till att ge kunderna ett väl anpassat försäkringsskydd samt att riskanpassa premien i de olika försäkringslösningarna. En gemensam hantering av huvudverksamheterna inom "Gröna näringar" har samtidigt medfört likriktning och effektivisering. Möjligheter att på samma försäkringsbrev komplettera kundernas skydd inom lantbruksområdet med företagslösningar gör Länsförsäkringar väl rustade för den fortsatt snabba utvecklingen inom lantbruksområdet, mot större och mer komplexa diversifierade företag.

Agria Djurförsäkring

Länsförsäkringar erbjuder djur- och gröda-försäkring genom Agria. Premieintäkten uppgick till 3 496 (3 136) Mkr.

Marknadssituation

Agria är marknadsledande inom djurförsäkringar i Sverige, Norge och Danmark. Premievolymer ökade inom samtliga affärsområden, med störst tillväxt i de utländska filialerna, vilket förklaras av såväl premiejusteringar som ökat antal försäkrade djur. Efter framgångarna med de 423 hundrasförsäkringarna som lanserades 2017 lanserades under våren 2018 86 nya unika kattrasförsäkringar. Storbritanniens aviserade utträde ur EU (Brexit) kommer att påverka de affärs-mässiga förhållandena för Agrias verksamhet i Storbritannien. Det råder fortfarande stor osäkerhet om formerna för utträdet, men utvecklingen följs noggrant och anpassningar förbereds. Under året etablerade Agria verksamhet i Frankrike vilket innebär att Agria nu finns representerade i fem länder utanför Sverige.

Utveckling

Agria arbetar med skadeförebyggande och hälsofrämjande åtgärder för djur och ger råd och information till djurägare via olika digitala kanaler såsom Agria-appen, Päls-podden och tjänsten FirstVet. Satsningarna på att etablera Agria i fler digitala kanaler fortsätter. För att möta kundernas stora intresse av djurkunskap lanserade Agria en ny version av tjänsten "Fråga veterinären" på hemsidan och i Agria-appen. Agrias hemsida vann Web Service Award i kategorin "Information och service". Via Agrias forskningsfond stöds forskning kring djurs hälsa. Agrias omfattande skadestatistik används av forskare och avelsklubbar i arbetet för ökad djurhälsa och hållbarhet.

Företag

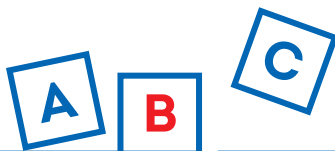
	2018	2017
Premieintäkt, brutto, Mkr	4 676	4 398
Antal försäkringar	242 000	234 000
Marknadsandel, premieinkomst företag och fastighet, %	43,9	44,6

Lantbruk

	2018	2017
Premieintäkt, brutto, Mkr	1 916	1 854
Lantbruk, antal försäkringar	190 000	190 000
Traktor, antal försäkringar	283 000	283 000

Agria Djurförsäkring

	2018	2017
Premieintäkt, brutto, Mkr	3 496	3 136



Hälsa

Länsförsäkringar erbjuder liv-, sjukvårds-, sjuk- och olycksfallsförsäkring. Premieintäkten uppgick till 1 851 (1 863) Mkr under 2018.

Marknadposition

Länsförsäkringars marknadsandel låg stabilt kring 20 procent. Marknaden för personriskförsäkringar påverkas av oron för att de offentliga socialförsäkringarna inte är tillräckliga, och hushållens ökade skuldsättning. Personriskförsäkringar utgör ett viktigt komplement för att öka den ekonomiska tryggheten vid sjukdom, olycksfall, arbetslöshet och dödsfall. Länsförsäkringar är fortsatt marknadsledande inom sjukvårdsförsäkring och har den mest heltäckande produkten med såväl förebyggande hälso-tjänster, rätt vård i rätt tid, samt effektiv rehabilitering.

Utveckling

Regeringen beslutade i maj 2018 att för-månsbeskatta arbetsgivarbetald sjukvårdsförsäkring, vilken trädde i kraft 1 juli 2018. Länsförsäkringar har under 2018 arbetat med utvecklingen av sjukvårdsförsäkringen i syfte att reducera effekterna för kunden på grund av försmånsbeskattningen, och att bredda kunderbjudandet. I november lanserades förebygg & rehabförsäkring som innehåller de delar i sjukvårdsförsäkringen som ej är beskattningsbara samt en sjukvårdsförsäkring som endast innehåller specialistläkarvård.

Länsförsäkringar har även genomfört ett systematiserat arbetssätt under 2018 för att digitalt bearbeta länsförsäkringsbolagens kunder avseende sjukvårds- och Bo kvar-försäkring.

Barnförsäkring

Länsförsäkringar erbjuder både gravid- och barnförsäkringar.

Marknadposition

Länsförsäkringars premieintäkt inom barnförsäkring ökade med 6 procent till 570 Mkr. Antalet försäkringar ökade samtidigt med 13 000 till totalt 313 000 barnförsäkringar.

Utveckling

Att fånga upp kunden i tidig ålder är av stor vikt för att bygga en långsiktig relation inom privat personförsäkring. Barnförsäkringen har fortsatt gått bra och tillökningen i antalet försäkringar har utvecklats positivt, bland annat till följd av marknadsföringsinsatser. Under 2018 lanserades även ett digitalt ansökningsformulär vilket har bidragit till ökad försäljning. Det finns ett behov av att fortsatt kunna erbjuda ett bra försäkrings-skydd för barn som uppnått slutåldern i barnförsäkringen.



Återförsäkring

Länsförsäkringsgruppens gemensamma återförsäkringsskydd, gruppintern återförsäkring med ett antal poollösningar, hanteras av Länsförsäkringar Sak, Länsförsäkringar ABs dotterbolag. Den interna återförsäkringen och den för länsförsäkringsgruppen gemensamt upphandlade återförsäkringen är en stor tillgång för Länsförsäkringar och kunderna. Systemet säkerställer en stabil lösning till en låg kostnad genom att fördela risk inom länsförsäkringsgruppen och att upphandla externa skydd för storskador. Länsförsäkringsgruppens interna återförsäkring, där Länsförsäkringar Sak deltar med en 15 procentig andel av mottagen återförsäkring, har haft ett år med höga skadekostnader, främst från över-svämningar och sommarens skogsbränder.

Länsförsäkringar Sak tecknar även en väl diversifierad portfölj inom internationellt mottagen återförsäkring, både risk- och katastrofaffär, med tyngdpunkt på affär inom egendom. En sedan länge etablerad inriktning är att teckna affär från ömsesidiga bolag med en bred geografisk riskspridning.



Hälsa

	2018	2017
Premieintäkt, brutto, Mkr	1 851	1 863
Marknadsandel sjukvårdsförsäkringar, inbetald premie, %	22,6	23,4
Marknadsandel sjuk- och olycksfall, inbetald premie, %	19,6	20,0

Barnförsäkring

	2018	2017
Premieintäkt, brutto, Mkr	570	538
Antal försäkrade	313 000	300 000



Skadereglering

Varje enskilt länsförsäkringsbolag erbjuder sina privat-, företags- och lantbrukskunder ett heltäckande sortiment av produkter inom sakförsäkring. Skadehanteringen sker lokalt och nära kunden. Kombinationen av den lokala närheten och möjligheten att knyta ihop dessa resurser med gemensam expertkompetens ger kunderna en förstklassig service vid alla slags skadehändelser. I länsförsäkringsgruppen arbetar totalt 900 personer med skadereglering. Därtill finns ett internationellt nätverk av samarbetspartners som ger möjlighet till service utanför landets gränser.

Skaderegleringen är leveransen av den produkt kunden har köpt och ska kännetecknas av snabbhet, trygghet, kompetens och rätt ersättning. Den snabba digitala utvecklingen, i kombination med kraftfull konkurrens, ställer hela tiden högre krav på skaderegleringen. Detta kräver att arbets sätt, villkor och möjligheter till service i de digitala kanalerna utvecklas och förädlas, för att motsvara kundernas förväntningar när en skada inträffar.

Naturskador

Snötryck, vårflood, skogsbränder, skyfall med översvämningar och skadedjursangrepp – efter två relativt lindriga år avlöste flera naturskadehändelser varandra under 2018. De totala kostnaderna för naturskador under 2018 uppgick till 712 Mkr, vilket kan jämföras med en årlig genomsnittskostnad på cirka 430 Mkr för 2015 till 2017.

Stora snömängder i främst Norrlands kustland orsakade omfattande snötrycks-skador. Snösmältningen gav sedan upphov

till en svår vårflood. I större delen av Götaland och Svealand var sommaren 2018 den varmaste som uppmätts. Sommarens långa värmebölja orsakade torka och de mest omfattande skogsbränderna i Sverige i modern tid. Under hösten drabbades främst delar av sydöstra Sverige även av svåra angrepp av skadedjur.

Skadeförebyggande arbete

Det skadeförebyggande arbetet är en viktig del i länsförsäkringsbolagens hållbarhetsarbete och att undvika skador innebär alltid en vinst för miljön.

Under 2018 genomfördes Sveriges största brandövning, där samtliga 23 länsförsäkringsbolag var aktiva. Sommarens torka innebar ett stärkt fokus på brandsrisk, inte minst i skördarbetet. Det var också fokus på solcellsinstallationer där länsförsäkringsbolagens skadeförebyggare upptäckte flera brister.

Länsförsäkringar har fortsatt ett starkt fokus på oskyddade trafikanter. Under 2018 utfördes tester på cykelhjälm för barn. Ännu en gång visade det sig att hjälmar med rotationsskydd är det bästa valet vid köp av hjälm. Ett test genomfördes även på dubbdäck för cykel, som visade att det är stor skillnad i grepp mellan olika dubbdäck. Viktiga forskningsresultat utkristalliserade sig, något som också fick stor uppmärksamhet i media.

Storskador

Stora skador kräver särskilda resurser. Länsförsäkringar har en katastrofplan för hantering av storskador och länsförsäkringsbolagen kartlägger också kontinuerligt de risker som finns i närområdet. Katastrofplanen syftar först och främst till att skapa beredskap för det enskilda länsförsäkringsbolaget, men samordnar även de resurser som finns tillgängliga. Tack vare detta är länsförsäkringsbolagen väl rustade och förberedda i det fall stora skador inträffar.



Utlandsservice

Kundbehoven tas om hand även utanför Sverige och skadeservicen är utbyggd för att kunna ge snabb hjälp utomlands, vid såväl individuella skadeärenden som vid större mer omfattande händelser. För akuta skador krävs särskilda resurser. Länsförsäkringsgruppen är en av de större ägarna av SOS International, som assisterar kunderna genom både rese- och fordonsförsäkring. Hjälp ges för medicinsk assistans och transporter, då kunderna har blivit akut sjuka eller råkat ut för olycksfall under sin utlandsvistelse, och även vid andra typer av händelser som till exempel bagageförseningar. Vid motorskador utomlands ges hjälp med bland annat bilbärgning, hänvisning till verkstäder och persontransporter. SOS International handlägger årligen 19 000 utlandsärenden åt länsförsäkringsbolagen.

Skador

	Antal	Skadekostnad, Mkr ¹⁾
Privatmotor	418 200	3 299
Företagsmotor	110 486	1 654
Boende	305 000	2 968
Båt	3 213	85
Företag	37 100	2 673
Lantbruk	28 800	1 248
Sjuk- och olycksfall	54 300	438
Summa	957 099	12 365

¹⁾ De utbetalda ersättningarna för skador som inträffade under 2018.

Resultatkommentar Sakförsäkring

Resultat och lönsamhet

Resultatet i länsförsäkringsgruppens sakförsäkringsverksamhet är summan av resultaten i de 23 länsförsäkringsbolagen och sakförsäkringsverksamheten inom Länsförsäkringar AB-koncernen.

Rörelseresultatet för länsförsäkringsgruppens sakförsäkringsverksamhet uppgick till 2 243 (7 078) Mkr. Resultatförändringen orsakades främst av en lägre kapitalavkastning på 1 771 (6 969) Mkr. Börserna föll kraftigt under det fjärde kvartalet 2018, i jämförelse med en exceptionellt stark avkastning 2017. Baserat på 2018 års resultat kommer länsförsäkringsbolagen sammantaget att betala tillbaka 825 (1 798) Mkr i återbäring och rabatter till sina ägare - kunderna.

Det försäkringstekniska resultatet minskade, trots en god premietillväxt på 5 procent, till 1 778 (2 529) Mkr, främst till följd av

ökade skadekostnader för brand- och naturskador. Därmed ökade skadeprocenten till 76 (74). Driftskostnadsprocenten uppgick till 19 (18), vilket resulterade i en totalkostnadsprocent på 96 (92). Mätt som ett femårigt genomsnitt var totalkostnadsprocenten 93 och skadeprocenten 74.

Konsolideringskapitalet ökade med 2 323 Mkr under 2018 och uppgick till 68 472 Mkr per 31 december 2018. Konsolideringsgraden uppgick till 252 (253) procent.

Affärsvolym

Premieintäkten efter avgiven återförsäkring ökade med 5 procent till 26 751 (25 504) Mkr. Ökningen var främst betingad av premiehöjningar, men även av beståndsökningar. Privatsegmentets premieintäkt ökade med drygt 3 procent, där hem-, villahem- samt olycksfallsförsäkring fortsatte att driva till-

växten. Agrias goda tillväxt fortsatte med en ökning på 11 procent, både till följd av premiehöjningar och beståndstillväxt, speciellt i den utländska verksamheten. Företagssegmentets premieintäkt ökade med drygt 5 procent, främst drivet av god tillväxt inom fastighets- och företagsförsäkring. Motorsegmentets premieintäkt ökade med nära 4 procent, drivet av både premiehöjningar och beståndsökningar. Lantbrukssegmentets premieintäkt ökade med drygt 3 procent.

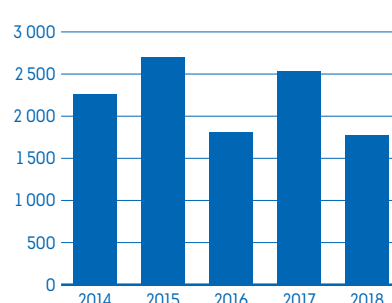
Skadeutveckling

Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring uppgick till 20 192 (18 571) Mkr och skadeprocenten ökade till 76 (74). Under 2018 dominerade väderrelaterade skador. Under första halvåret 2018 ökade främst snö- och frysskador, till följd av den långa vintern, samt brandskador. Under andra

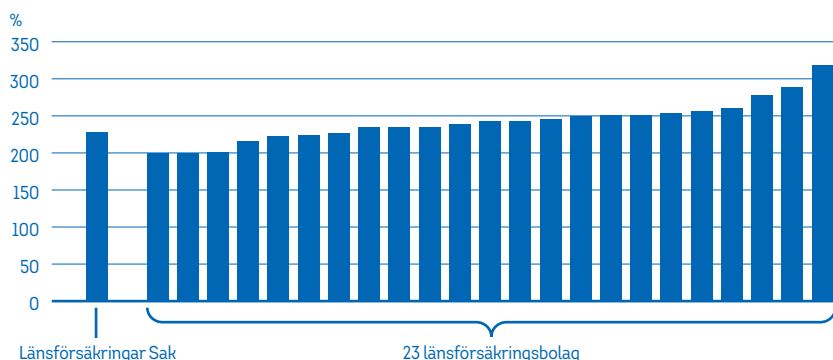
Sakförsäkring

	2018	2017	2016	2015	2014
Premieintäkt efter avgiven återförsäkring, Mkr	26 751	25 504	24 073	22 705	21 550
Försäkringstekniskt resultat före återbäring, Mkr	1 778	2 529	1 813	2 700	2 266
Rörelseresultat, Mkr	2 243	7 078	4 626	4 365	5 209
Driftskostnadsprocent	19	18	20	19	19
Skadeprocent	76	74	75	72	74
Totalkostnadsprocent	96	92	95	91	93
Försäkringstekniskt resultat i procent av premieintäkt efter avgiven återförsäkring	7	10	8	12	11
Konsolideringskapital, Mkr	68 472	66 149	57 956	51 628	46 493
Konsolideringsgrad, %	252	253	236	222	209
Räntabilitet på eget kapital, %	3	11	8	8	11

Försäkringstekniskt resultat

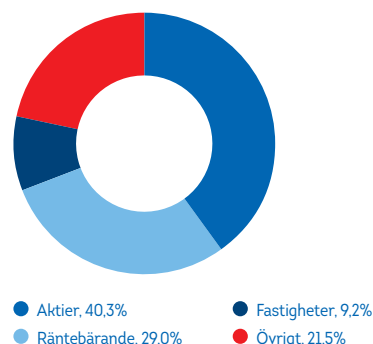


Solvens II kapitalkvot per 31 december 2018



Länsförsäkringsbolagen och Länsförsäkringar Sak är fortsatt mycket väl kapitaliserade 2018.

Fördelning placeringstillgångar



Summan av placeringstillgångarna uppgick till 104,8 Mdkr per 31 december 2018.

halvåret var det främst brand-, vatten- och stormskador som ökade. Under 2018 uppgick de totala kostnaderna för naturskador till 712 Mkr, vilket kan jämföras med en årlig genomsnittskostnad på 610 Mkr för de senaste tio åren eller med en årlig genomsnittskostnad på cirka 430 Mkr för 2015 till 2017. Även motorskador, främst kasko och trafik, ökade jämfört med 2017.

Klimatförändringarnas konsekvenser för Sverige på sikt är högaktuellt i och med den exceptionellt varma sommaren 2018 som orsakade svår torka och skogsbränder, landet drabbades av kraftiga skyfall och under vintern stormar. För försäkringsbranschen kan den globala uppvärmningen leda till stora skadekostnader. Därför är det skadeförebyggande miljöarbetet mycket viktigt för Länsförsäkringar. Som en del av Länsförsäkringars omfattande skadeföre-

byggande arbete informeras kunder och allmänheten aktivt om hur man ska agera för att undvika risker i samband med skyfall, stormar, torka och bränder.

Kapitalavkastning

Länsförsäkringsgruppens kapitalavkastning minskade till 1 771 (6 969) Mkr, främst på grund av det ogynnsamma börsklimatet under det fjärde kvartalet 2018. Värdeökning i fastighetsplaceringar, främst från innehav i Humlegården, bidrog dock positivt. Kapitalavkastningen uppgick till 1,7 procent av tillgångsvärdet per 31 december 2018.



Banken med marknadens mest nöjda kunder

Bank Länsförsäkringar Bank är en kundägd bank med stark lokal förankring. Genom närhet till kunden, dels genom det lokala mötet och även via konkurrenskraftiga digitala tjänster, är Länsförsäkringar Bank den aktör på bankmarknaden som har de mest nöjda privat- och bolånekunderna.

Affärsvolym: 561 Mdkr

+8%

Antal huvudbankskunder: 507 000

+9%

Huvudbankskunder som också är försäkringskunder

91%

Omvärld och marknad

Den globala konjunkturen utvecklades förhållandevis väl under 2018, med en tillväxt på knappt 4 procent. Efter flera år av stark ekonomisk utveckling med hög BNP-tillväxt dämpades dock den globala tillväxten under det andra halvåret. USA uppvisade den starkaste utvecklingen med god BNP-tillväxt och starkt förtroende bland såväl hushåll som företag. Den viktigaste bidragande faktorn var den expansiva finanspolitiken i form av bland annat skattesänkningar.

Den amerikanska centralbanken, FED, höjde under året styrräntan med 0,25 procentenheter vid fyra tillfällen och har indikerat för ytterligare två höjningar under 2019. USAs konjunktur väntas bli svagare framöver i takt med att både finanspolitiken och penningpolitiken blir mindre expansiv. I Kina minskade tillväxten något under 2018, främst drivet av nya regleringar som dämpade kreditväxten. På grund av den försämrade konjunkturbilden lades både finans- och penningpolitiken om i en mer expansiv riktning för att stimulera ekonomin. I Eurozonen dämpades tillväxttakten tydligt, men landande fortfarande nära 2 procent. Den europeiska centralbanken, ECB, lämnade under året styrräntan oförändrad på 0 procent och indikerade att den första höjningen kommer tidigast under det andra halvåret 2019. ECB minskade emellertid den penningpolitiska stimulansen genom att successivt minska sina nettoköp av obligationer för att sedan avsluta dem i samband med årsskiftet.

På de finansiella marknaderna var 2018 ett betydligt mer dramatiskt år än vad real ekonomin gav sken av. De tre första kvartalen var utvecklingen på de finansiella marknaderna relativt stabil men årets sista månader präglades av osäkerhet och betydligt högre volatilitet. Det förändrade sentimentet drevs av faktorer som tillväxtoro relaterad till handelskriget mellan USA och Kina, osäkerhet kring Storbritanniens

utträde ur EU samt den statsfinansiella situationen i Italien. Börserna föll kraftigt under det fjärde kvartalet och Stockholmsbörsen stängde helåret på nästan minus 8 procent. Utvecklingen har inneburit nedställda förväntningar om framtida styrräntor och fallande långa statsobligationsräntor samt större skillnader mellan räntor på företagsobligationer och statsobligationer. Även räntorna på säkerställda obligationer sjönk under året.

I Sverige var den ekonomiska utvecklingen förhållandevis god, både tillväxt och sysselsättning utvecklades väl, och arbetslösheten sjönk trots en växande arbetskraft. Bostadsmarknaden stabiliserades under året efter en svagare utveckling inledningsvis och bostadspriserna steg svagt, sett till landet som helhet. Bostadsbyggandet var på fortsatt relativt höga nivåer och det färdigställdes fler bostäder under 2018 jämfört med 2017, däremot minskade antalet påbörjade bostäder. I december höjde Riksbanken styrräntan med 0,25 procentenheter till -0,25 procent då inflationen och inflationsförväntningarna ansågs ha etablerats kring 2 procent.

Regelverksutveckling

Utvecklingen av nya finansiella regelverk förväntas fortsätta i snabb takt och kommer fortsatt få en stor påverkan på bankerna. Under slutet av 2018 nåddes flera överenskomelser kring det så kallade bankpaketet. Ett definitivt godkännande väntas i början av 2019 och delar av bankpaketet väntas träda i kraft 2021. Åtgärderna i bankpaketet ska bidra till att på EU-nivå genomföra riskreducerande globala standarder men är också en del av att fullborda bankunionen.

Arbetet med slutförandet av Basel 3-regelverket fortgår. Baselkommittén publicerade i december 2017 sina kompletteringar. Kompletteringarna innebär stora förändringar för bankerna och innehåller bland annat begränsningsregler för använ-

dandet av interna modeller, ändringar i schablonmetoderna och införande av ett kapitalgolv. Syftet med ändringarna är att införa enhetliga kapitalkrav och minska risken för omotiverade skillnader mellan länder och banker. EU-kommissionen har ännu inte presenterat ett lagförslag. De nya reglerna förväntas träda i kraft 2022.

Riksgälden fastställde i december 2018 sitt årliga beslut om resolutionsplaner samt minimikrav på nedskrivningsbara skulder (MREL) för de institut som Riksgälden bedömer som systemviktiga, däribland Länsförsäkringar Bank. Riksgälden fattade även beslut om individuella minimikrav för Länsförsäkringar Banks dotterbolag, Länsförsäkringar Hypotek och Wasa Kredit, som börjar gälla under 2019.

I slutet av 2018 förändrades tillämpningen av riskviktsgolvet för svenska bolån. Förändringen medför att det kapitalkrav som i dag tillämpas i pelare 2 ersätts med ett kapitalkrav i pelare 1. Ändringen medför att kapitalkravet ökar i pelare 1 men är i nominella termer oförändrat.

Implementeringen av den nya redovisningsstandard för leasing, IFRS 16, slutfördes under året. Den nya standarden kommer framgent att få påverkan på hur leasingavtalen kommer att redovisas i balans- och resultaträkningen.

Utöver de kapitaltäcknings- och redovisningsrelaterade regelverken ovan påverkas banken även av andra operativa regelverk. Exempel på detta är förändringar i betaltjänstdirektivet, PSD II, som träder i kraft under hösten 2019.

Länsförsäkringar Bank AB har god beredskap och är väl kapitaliserade för kommande förändringar även om det i detta skede till viss del är oklart vilka effekterna blir.

Strategi och mål

Länsförsäkringar Bank grundades 1996 och är idag Sveriges femte största retailbank med en affärsvolym uppgående till 561 Mdkr. Bankverksamheten bedrivs enbart i Sverige och marknadspositionen fortsätter att stärkas kontinuerligt.

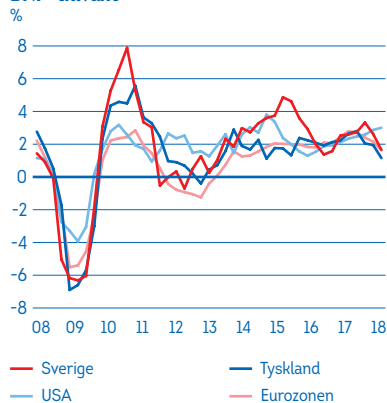
Strategin är att erbjuda banktjänster till länsförsäkringsgruppens kunder och utgår

från Länsförsäkringars starka varumärke och lokala förankring. Med de 3,9 miljoner kunder som finns i länsförsäkringsgruppen har bankverksamheten en stor potentiell kundbas. Huvudmålgrupper är de 3,2 miljoner privatkunderna, varav 2,4 miljoner är boendeförsäkringskunder. Andra målgrupper är lantbruks- och småföretagskunder. Målet är att med en bibehållen låg risk ha en fortsatt god tillväxt i volymer och lönsamhet, de mest nöjda kunderna och fler kunder som har både bank och försäkring hos Länsförsäkringar.

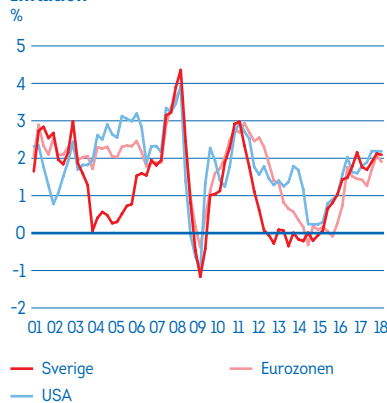
Enligt Svenskt Kvalitetsindex kundnöjdhetsmätning för 2018 är Länsförsäkringar Bank aktören på bankmarknaden med de mest nöjda privatkunderna, en utmärkelse som Länsförsäkringar Bank har fått tretton gånger de senaste femton åren. Länsförsäkringar är även aktören med de mest nöjda bolånekunderna enligt Svenskt Kvalitetsindex 2018. Den höga kundnöjdheten är ett kvitto på vårt tydliga kundfokus och höga kvalitet. Med ett heltäckande bank- och försäkringserbjudande hos Länsförsäkringar får kunderna en trygg helhetslösning.

Marknadsfakta

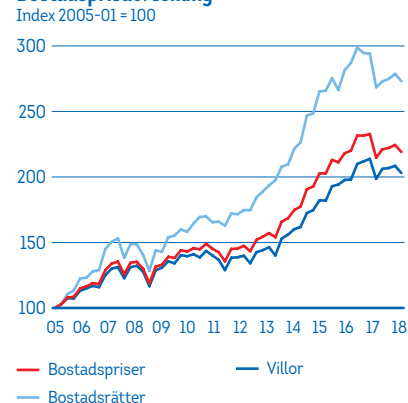
BNP-tillväxt



Inflation



Bostadsprisutveckling



Erbjudande

Sparande

Länsförsäkringar fokuserar på att ge kunderna möjlighet till ett tryggt sparande. Kunderna erbjuds sparande genom olika typer av inlåningskonton samt genom bland annat fondsparande, investeringssparkonto (ISK) och aktiesparande. I kundmötet eftersträvas att kunderna ska uppnå en trygghet i privatekonomin där sparande och amorteringar är viktiga delar. Genom amortering får kunderna över tid en mer balanserad privatekonomisk situation.

Inlåning

Inlåningen från allmänheten ökade med 9 procent till 108 Mdkr och har under de senaste åren haft en stabil tillväxt. Marknadsandelen avseende hushållsinlåning uppgår till 4,9 procent och antalet inlåningskonton ökade med 8 procent. Investeringsparkontot (ISK) hade en god tillväxt under året och antalet investeringssparkonton uppgick vid årets slut till 299 000, en ökning med 49 procent.

Fond- och värdepapper

Fondmarknaden i Sverige fortsatte att växa under 2018. Länsförsäkringar Fondförvaltning har en marknadsandel mätt i fondförmögenhet som uppgår till 3,6 procent. Fonderbjudandet består av 38 fonder under eget varumärke med olika placeringsinriktning

samt via ett fondtorg med externa fonder. Under året lanserades två nya fonder, Länsförsäkringar FossilSmart och Länsförsäkringar Fastighet Europa. Arbetet med uppbyggnad av en egen svensk aktieförvaltning fortsatte under året. Ytterligare steg togs inom hållbarhetsområdet och Länsförsäkringar Sverige Aktiv blev Svanenmärkt. Länsförsäkringar FossilSmart investerar inte i bolag som utviner och producerar fossila bränslen.

Fondvolymen ökade trots den svaga börsutvecklingen med 3 procent under året till 164 Mdkr varav förvaltd volym under eget varumärke uppgår till 143 Mdkr. De negativa värdeförändringarna kompensades av ett högre nettoinflöde i Länsförsäkringar Fondförvaltnings fonder under året.

Länsförsäkringars prisbelönta mobilapp ger kunderna möjligheten att hantera fondsparande, byta, köpa och sälja fonder och aktier, vilket befäster bankens starka position inom det digitala tjänsteområdet. Kundaktiviteten inom handel med aktier och övriga värdepapper är stadigt växande och antalet depåer ökade under året.

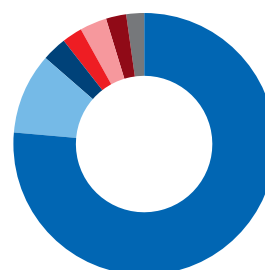
Utlåning

Bankens utlåning fortsätter att växa stabilt och med bibehållen låg risk. Utlåningen ökade med 11 procent till 289 Mdkr. Den största produkten är bostadsutlåning, vilken

utgör 77 procent av utlåningsportföljen. Bostadsutlåningen sker till största del i Länsförsäkringar Hypotek, som erbjuder bolån upp till 75 procent av marknadsvärdet. Eventuell överstigande bolånedel erbjuds av Länsförsäkringar Bank. Förutom bostadsutlåning erbjuds även utlåning till bostadsrättsföreningar och till flerbostadshus. Marknadsandelen inom bostadsutlåning uppgår till 6,7 procent.

Sedan 2014 är samtliga bolånehandlgare på Länsförsäkringar licensierade, något som Länsförsäkringar Bank var först med

Utlåning, produktfördelad



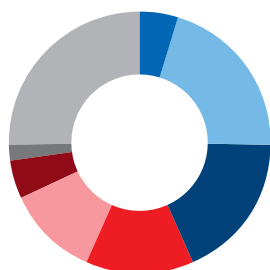
- Bostadsutlåning, 76,6%
- Lantbruksutlåning, 9,8%
- Blancolån, 3,0%
- Leasing, 2,6%
- Avbetalning, 3,3%
- Flerbostadsfastigheter, 2,6%
- Övrigt, 2,1%

Låneportföljen består främst av bostadsutlåning.

Marknadsandelar

Inlåning, privatmarknad

Källa: SCB

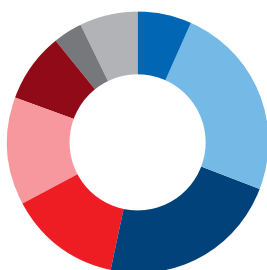


- Länsförsäkringar, 4,9%
- SEB, 11,6%
- Swedbank, 20,4%
- SBAB, 4,7%
- Handelsbanken, 18,3%
- Danske Bank, 1,9%
- Nordea, 13,1%
- Övriga, 25,1%

Marknadspositionen inom inlåning från hushåll uppgick till 4,9 procent.

Bostadsutlåning

Källa: SCB

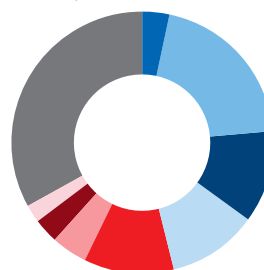


- Länsförsäkringar, 6,7%
- SEB, 13,8%
- Swedbank, 24,3%
- SBAB, 8,4%
- Handelsbanken, 22,6%
- Danske Bank, 3,8%
- Nordea, 13,4%
- Övriga, 7,0%

Marknadspositionen inom bostadsutlåning uppgick till 6,7 procent.

Förvaltd volym under eget varumärke

Källa: Moneymate



- Länsförsäkringar, 3,6%
- SEB, 11,4%
- Swedbank Robur, 20,2%
- SBAB, 8,4%
- Handelsbanken, 11,1%
- Danske Bank, 3,8%
- Nordea, 11,2%
- Övriga, 33%

Länsförsäkringar har 3,6 procentens marknadsandel av den svenska fondvolymen.



bland de svenska bankerna. Genom licensieringstestet, som baseras på kunskapskraven i bolånedirektivet skapas en större trygghet för kunderna.

Länsförsäkringar är en av de största aktörerna inom lantbruksutlåning i Sverige. Bankens lantbruksutlåning riktar sig primärt till familjeägda lantbruk som är försäkringskunder hos Länsförsäkringar. Det genomsnittliga engagemanget inom lantbruksutlå-

ningen är lågt och andelen bottenlån uppgår till 95 procent.

Wasa Kredit erbjuder leasing, avbetalning och blacolån och hade under året en god utveckling. Utlåningen ökade med 5 procent till 23 Mdkr.

Betalningar och bankkort

Bankkort utvecklas kontinuerligt för att kunderna ska få trygghet och god service

i sina betaltjänster. Under året ökade antalet bankkort med 10 procent till 722 000 och antalet kortbetalningstransaktioner ökade med 14 procent till 175 miljoner. Betaltjänsten Swish hade en god utveckling under året. Länsförsäkringar Bank, som är en av de drivande parterna i Swish-samarbetet, äger 10 procent av bolaget som förvaltar och utvecklar tjänsten.

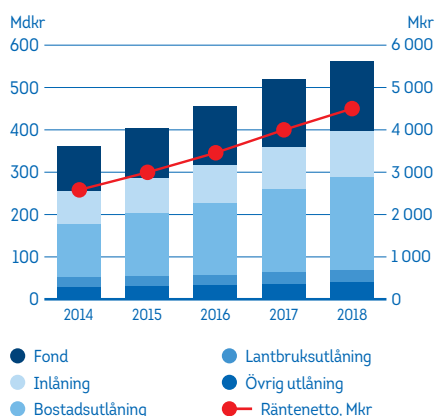
Företagssegmentet

Inom företagssegmentet fortsätter inlåningen att växa och inlåningen från småföretag uppgick till 11,6 Mdkr. Småföretagsutlåningen i Länsförsäkringar Bank uppgick till 2,1 Mdkr.

Ungdomserbjudande

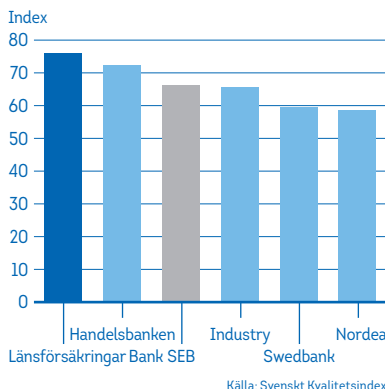
Länsförsäkringar Bank har ett av marknadens mest attraktiva ungdomserbjudanden som innefattar kort- och betalningstjänst, ungdomskonto med bankkort, internet- och telefonbank samt digitala tjänster. De digitala tjänsterna förenklar vardagen och Swish är en självklarhet för att skicka och ta emot pengar med mobilen. Från 16 års ålder går det att välja till fler digitala tjänster, till exempel att göra betalningar och ansluta kortet till flera av Pay-tjänsterna.

Affärsvolym och räntenetto



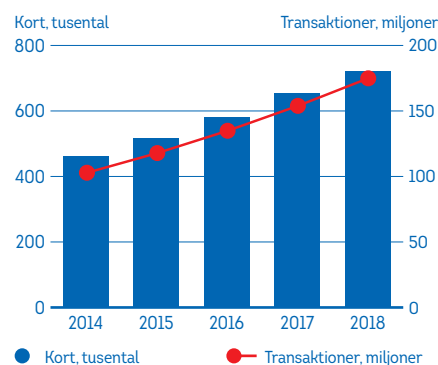
Den totala affärsvolymen har i genomsnitt ökat med 11 procent de senaste fem åren. Räntenettet har i genomsnitt ökat med 17 procent.

Kundnöjdhet bank, privatkunder



Länsförsäkringar Bank är aktören på bankmarknaden med de nöjdaste privatkunderna enligt Svenskt Kvalitetsindex (SKI 2018).

Bankkort och kortbetalningstransaktioner



Antalet bankkort och antalet kortbetalningstransaktioner har ökat stadigt under de senaste fem åren.

Utlåning och kreditkvalitet

Kreditprocessen

Länsförsäkringar Banks utlåning sker i Sverige och i svenska kronor. Kreditgivning till privatpersoner och företag är geografiskt väl diversifierad samt med lågt genomsnittligt låneengagemang per kund. Kreditgivningen är främst inriktad på privatpersoners bolån, små familjeägda lantbruk med låg risk samt finansbolagsprodukter. Utlåningen sker utifrån ett enhetligt kreditregelverk och merparten av kreditbesluten tas lokalt. I affärsmodellen mellan Länsförsäkringar Bank och länsförsäkringsbolagen finns starka incitament för att upprätthålla en hög kreditkvalitet. Utlåningsportföljens höga kreditkvalitet är resultatet av den låga riskaptiten, kreditregelverket i kombination med kreditberedningsprocessen samt den lokala kund- och marknadskännedomen. Kreditregelverket ställer höga krav på kundernas återbetalningsförmåga samt säkerheternas kvalitet. I samband med kreditprövningen provas låntagarnas återbetalningsförmåga genom så kallade "kvar att leva på" kalkyler. I kalkylerna används en högre ränta än den faktiska räntan. Uppföljning och kvalitetsgranskning av både utlåningsportföljen och av säkerheternas värde sker på löpande

basis. Distribution och försäljning av finansbolagsprodukter samt kreditbeslut som rör dessa produkter sker huvudsakligen genom Wasa Kredits egna kanaler.

Bolån till privatpersoner

Det är av stor vikt för Länsförsäkringar Bank att upprätthålla en fortsatt god kreditkvalitet. Amorteringar utgör ett viktigt verktyg för att säkerställa att hushållen har en stabil och trygg ekonomi. I mars 2018 implementerades det skärpta amorteringskravet för kunder med skuldkvoter överstigande 450 procent. Det skärpta amorteringskravet kompletterar det ursprungliga amorteringskravet från 2016. Länsförsäkringar uppmuntrar även kunder som inte berörs av amorteringskravet att amortera.

Utlåning till allmänheten uppgår till 289 Mdkr. Bostadsutlåning för privatpersoners boende utgör 77 procent av utlåningsportföljen. Bottenlån, det vill säga lån med en belåningsgrad upp till 75 procent, utgör 96 procent av bostadsutlåningen. Bostadsutlåningens säkerheter består till 71 procent av villor. Det genomsnittliga kreditengagemang är lågt och uppgår till 1,3 Mkr per låntagare. 55 procent av låntagarna har ett

kreditengagemang som understiger 2 Mkr. Den geografiska spridningen på utlåningen är god vilket ger en låg koncentrationsrisk. Den viktade genomsnittliga belåningsgraden, LTV, för all bostadsutlåning uppgår till 61 procent. Marknadsvärdeanalyser utförs löpande av bostadsutlåningens säkerheter och en uppdatering av värden genomförs minst en gång varje år för villor och bostadsrätter.

Bottenlån till lantbruk

Lantbruksutlåningen, som uppgår till 10 procent av utlåningsportföljen, består till 95 procent av bottenlån. Resterande lantbruksutlåning omfattar topplån och rörelsekrediter. Familjeägda lantbruk står för 98 procent av lantbruksutlåningen. Det genomsnittliga engagemang är lågt och uppgår till 2,3 Mkr per låntagare. Under året har lantbruksutlåningen vuxit i lägre takt än övrig utlåning.

Leasing, avbetalning och blancolån

Wasa Kredit är bankkoncernens finansbolag som erbjuder leasing- och avbetalningsfinansiering, dels genom samarbetspartners inom bland annat fordonshandel, dator/



kontorshandel och maskinhandel, samt dels direkt till företagskunder. Wasa Kredit har under året lanserat en ny digital tjänst där företagskunder har möjlighet att erbjuda leasing som betalsätt direkt i sina e-handelslösningar. Wasa Kredit erbjuder också lån och kontokortskrediter till privatpersoner. Produkterna leasing och avbetalning utgör tillsammans 6 procent av koncernens utlåningsportfölj. Därutöver utgör blancolån ytterligare 3 procent av utlåningsportföljen.

Småföretagsutlåning

Småföretagsutlåningen i Länsförsäkringar Bank uppgick totalt till 2,1 Mdkr vid årets slut, varav 1,0 Mdkr utgörs av bottenlån i industri- och kontorsfastigheter och 1,1 Mdkr utgör rörelsekrediter till småföretag. Affären är under fortsatt utveckling med bibehållen låg risk.

Kreditförluster och kreditförsämrade lånefordringar

Den höga kreditkvaliteten i utlåningsportföljen är en konsekvens av att kreditgivningen sker utifrån en låg risktolerans. För den delen av affären som genereras av länsförsäkringsbolagen finns ett åtagande

avseende kreditförluster som regleras i en avräkningsmodell. Modellen innebär att länsförsäkringsbolagen vid reserveringstillfället täcker 80 procent av reserveringsbehovet genom avräkning mot en buffert av upparbetad ersättning.

Bankkoncernen tillämpar från och med den 1 januari 2018 IFRS 9 Finansiella instrument. Denna redovisningsstandard har ersatt IAS 39 och medför bland annat en ny modell för beräkning av kreditförlustreserver vilket har en effekt på resultat- och balansräkning. Enligt IFRS 9 ska kreditförlustreserven baseras på förväntade förluster. Reserven för kreditförluster beräknas således enligt IFRS 9 redan vid det första redovisningstillfället, vilket skiljer sig från de tidigare reglerna i IAS 39 där beräkning skedde i samband med att en särskild förlusthändelse inträffade.

Kreditförlusterna i bankkoncernen är fortsatt låga och är hänförliga till Wasa Kredit. Kreditförlusterna uppgick till 95 (58) Mkr, vilket motsvarar en kreditförlustnivå på 0,04 (0,02) procent.

Kreditförsämrade lånefordringar (stadie 3) före reserveringar uppgick till 742 Mkr, vilket motsvarar en andel kreditförsämrade

lånefordringar om 0,17 procent. Uppskattat värde på säkerheter avseende kreditförsämrade lånefordringar uppgick till 452 Mkr. Den totalt redovisade förlustreserven för lånefordringar enligt IFRS 9 uppgick till 425 Mkr, varav 242 Mkr avser kreditförsämrade lånefordringar. Reserveringsgraden för kreditförsämrade lånefordringar uppgick till 32,6 procent. Utöver de redovisade kreditförlustreserverna för lånefordringar innehålls 74 Mkr av ersättningarna till länsförsäkringsbolagen i enlighet med avräkningsmodellen hänförligt till länsförsäkringsbolagens åtaganden avseende kreditrisk för genererade affärer. Inklusivt innehållen länsförsäkringsbolagsersättning uppgick kreditförlustreserven för lånefordringar totalt till 499 Mkr. Reserveringsgraden för kreditförsämrade lånefordringar, inklusive innehållen länsförsäkringsbolagsersättning, uppgick till 37,0 procent.



Upplåning och likviditet

Mål

Upplåningsverksamhetens mål är att säkerställa att koncernen har en tillräckligt stark likviditetsreserv för att klara perioder med oro på kapitalmarknaderna då möjligheten till upplåning är begränsad eller att sådana omständigheter råder att upplåning inte är möjlig. Koncernens likviditetsrisk styrs utifrån en överlevnadshorisont, det vill säga hur länge samtliga kända kassautflöden kan mötas utan tillgång till ny finansiering på kapitalmarknaden.

Finansieringskällor

Finansieringssammansättningen är en följd av att banken är en retailbank med en stor bolåneverksamhet. De huvudsakliga finansieringskällorna är därmed inlåning i Länsförsäkringar Bank och upplåning genom Länsförsäkringar Hypotekets säkerställda obligationer. De säkerställda obligationerna har högsta kreditvärderingsbetyg Aaa från Moody's och AAA/Stable från S&P Global Ratings. Långfristig icke säkerställd upplåning och kortfristig upplåning sker i Länsförsäkringar Bank. Koncernen strävar efter att upprätthålla en sund balans av säkerställd och icke säkerställd upplåning och kapitalmarknadsupplåningen sker under ett antal olika upplåningsprogram. Den enskilt viktigaste finansieringskällan är den svenska marknaden för säkerställda obligationer där Länsförsäkringar Hypotek har ett antal likvida benchmarkobligationer utestående. Vid årets slut hade Länsförsäkringar Hypotek sju

benchmarklån med löptider upp till 2025 utestående. Den svenska marknaden för säkerställda obligationer är en av Europas största och mest likvida, vilket över tid säkerställer god tillgång till långfristig finansiering.

Diversifiering

Koncernen har inget strukturellt behov av finansiering i utländsk valuta då all utlåning är i svenska kronor. Banken har emellertid valt att göra en viss del av kapitalmarknadsupplåningen på de internationella marknaderna för att diversifiera och bredda investerarbasen. Löpande har upplåning skett genom utgivning av Euro Benchmark Covered Bonds. Länsförsäkringar Bank emitterade i september 2018 sin andra icke säkerställda Euro-benchmarkobligation vilket är ett ytterligare steg i att öka diversifieringen i upplåningen och stärka varumärket både på den svenska och europeiska kapitalmarknaden. Detta etablerar Länsförsäkringar Bank som en återkommande emittent även på marknaden för icke-säkerställd skuld i Euro. Därutöver sker diversifiering genom emissioner av obligationer primärt i valutorna NOK, CHF och GBP. De internationella marknaderna har primärt använts för långa löptider.

Hantering av refinansierings- och likviditetsrisker

Bankkoncernen arbetar aktivt med sin utestående skuld genom att återköpa obligationer med kortare återstående löptid mot utgivande av längre skuld för att hantera och

minimera likviditets- och refinansieringsrisken. De marknadsrisker som uppstår i utlånings- respektive upplåningsverksamheten hanteras genom derivatinstrument.

Inlåning

Inlåningens andel av koncernens totala finansiering uppgick till 32 procent den 31 december 2018. Inlåningen ökade 9 procent under året, stärkt till följd av den goda kundtillväxten i banken.

Upplåningsverksamheten

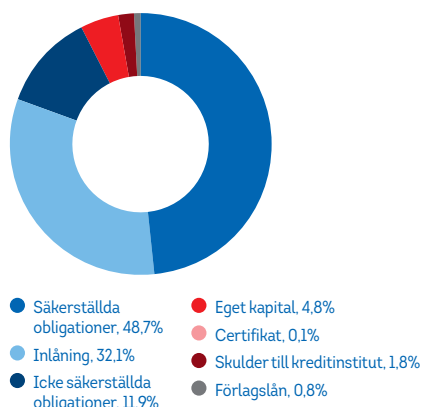
En relativt stor del av upplåningen gjordes under första halvåret 2018 då marknaden präglades av stark efterfrågan.

I mars emitterade Länsförsäkringar Hypotek en sjuårig Euro-benchmark säkerställd obligation med nominellt belopp om EUR 500 miljoner och i september emitterade Länsförsäkringar Bank en femårig icke-säkerställd Euro-benchmarkobligation med nominellt belopp om EUR 500 miljoner. Därtill har Länsförsäkringar Hypotek emitterat en svensk benchmarkobligation under året, LFH518, med förfall i september 2025. Den genomsnittliga återstående löptiden av den långfristiga finansieringen uppgår till 2,5 år för icke säkerställda obligationer respektive 3,8 år för säkerställda obligationer.

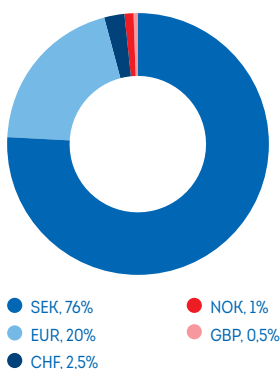
Likviditet

Framförhållning och låg risktolerans kännetecknar bankens hantering av likviditet och upplåning. En betryggande likviditetsreserv

Finansieringskällor



Valutafördelad upplåning



Förfallostruktur



finns för att säkerställa att tillräcklig likviditet alltid finns tillgänglig. Förvaltning och placering av likviditetsreserven är konservativ.

Likviditetsreserven uppgick den 31 december 2018 till 54 Mdkr. Likviditetsreserven är placerad i värdepapper med mycket hög kreditkvalitet och som är belåningsbara hos Riksbanken och i förekommande fall i ECB. Likviditetsreserven består till 49 procent av svenska säkerställda obligationer, till 20 procent av svenska statspapper, till 15 procent av placeringar hos Riksgälden och Riksbanken, till 8 procent av andra svenska obligationer med kreditbetyg AAA/Aaa, till 5 procent av obligationer emitterade eller garanterade av europeiska stater och multinationella utvecklingsbanker, samt till 3 procent av nordiska covered bonds med AAA/Aaa-rating. Drygt 900 Mkr av likviditetsreserven utgörs av gröna obligationer. Genom att utnyttja likviditetsreserven kan kontrakterade åtaganden mötas i över två år utan ny upplåning på kapitalmarknaden.

Likviditetstäckningsgraden (LCR) för konso- liderad situation per den 31 december 2018 uppgick till 305 procent. Stabil netto- finansieringskvot (NSFR) för konsoliderad situation uppgick per 31 december 2018 till 115 procent.¹⁾

Rating

Länsförsäkringar Banks långfristiga kredit- betyg från Moody's är A1/Stable och A/Sta- ble från S&P Global Ratings. De kortfristiga kreditbetygen är A-1 från S&P Global Ratings och P-1 från Moody's.

Länsförsäkringar Hypoteks säkerställda obligationer har oförändrade högsta kredit- betyg, Aaa från Moody's och AAA/Stable från S&P Global Ratings. Länsförsäkringar Hypotek är därmed en av tre aktörer på den svenska marknaden för säkerställda obli- gationer med högsta betyg från både S&P Global Ratings och Moody's.

MREL

Riksgälden beslutade i juni att de skulder som Länsförsäkringar Bank i konsoliderad situation använder för att uppfylla minimi- kravet för nedskrivningsbara skulder ska vara efterställda. Volymen efterställda skul- der får successivt byggas upp fram till 2022.

I december fastställde Riksgälden sitt årliga beslut avseende resolutionsplaner samt minimikrav på nedskrivningsbara skul- der för de institut som Riksgälden bedömer som systemviktiga, däribland Länsförsäk- ringar Bank. Riksgälden fattade dessutom beslut om individuella minimikrav för Läns- försäkringar Banks dotterbolag, Länsförsäk- ringar Hypotek och Wasa Kredit, som börjar gälla under 2019.

¹⁾ Beräkningen baseras på Länsförsäkringar Banks tolkning av Baselkommitténs senaste förslag avseende stabil netto- finansieringskvot.



Resultatkommentar Länsförsäkringar Bank

Resultat och lönsamhet

Länsförsäkringar Bankkoncernens rörelse-resultat uppgick till 1 510 (1 599) Mkr. Rörelseresultatet minskade främst på grund av kostnader om 407 Mkr som belastade resultatet under andra halvåret, varav större delen är hänförliga till slutskedet av arbetet med att ersätta bankens plattform för inlåning, utlåning och betalningar. Den underliggande resultatutvecklingen var fortsatt god och rörelseresultatet rensat för jämförelsestörande poster av engångskaraktär uppgick till 1 917 Mkr, en ökning på 20 procent.

Intäkter

Räntenettet ökade med 13 procent till 4 497 (3 996) Mkr främst till följd av ökade volymer. Räntabiliteten på eget kapital uppgick till 8,3 (10,0) procent och påverkades av ovan nämnda kostnader av engångskaraktär. Räntabiliteten på eget kapital exklusive dessa kostnader uppgick till 10,6 procent.

Nettoresultat av finansiella poster uppgick till 14 (-49) Mkr och förklaras av förändringar i verkligt värde. Provisionsnettot uppgick till -773 (-750) Mkr, vilket förklaras av ökade ersättningar till länsförsäkringsbolagen till följd av en god volymutveckling.

Kostnader

Rörelsekostnaderna ökade till 2 178 (1 601) Mkr, vilket är främst hänförlig till arbetet med att ersätta bankens plattform för inlåning, utlåning och betalningar. Den nya plattformen innebär en stor förflyttning i Länsförsäkringar Banks förmåga att utveckla det digitala erbjudandet och skapar möjligheter att ytterligare flytta fram positionen inom detta område. Den underliggande kostnadsökningen exklusive kostnader av engångskaraktär om 407 Mkr uppgick till 11 procent. Länsförsäkringar Bank kommer att gå över till den nya plattformen under det andra kvartalet 2019.

K/I-talet före kreditförluster uppgick till 0,58 (0,49). Exklusive kostnader av engångskaraktär om 407 Mkr uppgick K/I-talet före kreditförluster till 0,47.

Kreditförluster

Bankkoncernen tillämpar från och med den 1 januari 2018 IFRS 9 Finansiella instrument. Standarden har störst finansiell effekt på beräkning av kreditförlustreserv. Enligt IFRS 9 ska kreditförlustreserven baseras på förväntade förluster och beräknas redan vid det första redovisningstillfället. Kreditför-

lusterna uppgick netto till 95 (58) Mkr, vilket motsvarar en kreditförlustnivå på 0,04 (0,02) procent. Kreditförsämrade lånefordringar (stadie 3) före reserveringar uppgick till 742 Mkr, vilket motsvarar en andel kreditförsämrade lånefordringar om 0,17 procent. Uppskattat värde på säkerheter avseende kreditförsämrade lånefordringar uppgick till 452 Mkr. Den totalt redovisade förlustreserven för lånefordringar enligt IFRS 9 uppgick till 425 Mkr, varav 242 Mkr avser kreditförsämrade lånefordringar. Reserveringsgraden för kreditförsämrade lånefordringar uppgick till 32,6 procent. Utöver de redovisade kreditförlustreserverna för lånefordringar innehålls 74 Mkr av ersättningarna till länsförsäkringsbolagen i enlighet med avräkningsmodellen hänförligt till länsförsäkringsbolagens åtaganden avseende kreditrisk för genererade affärer. Inklusive innehållen länsförsäkringsbolagsersättning uppgick kreditförlustreserven för lånefordringar totalt till 499 Mkr. Reserveringsgraden för kreditförsämrade lånefordringar, inklusive innehållen länsförsäkringsbolagsersättning, uppgick till 37,0 procent.

Länsförsäkringar Bank, koncernen

Resultaträkning

Mkr	2018	2017
Räntenetto	4 497	3 996
Provisionsnetto	-773	-750
Övriga rörelseintäkter	59	12
Summa rörelseintäkter	3 783	3 258
Personalkostnader	-588	-549
Övriga administrationskostnader	-1 165	-960
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-425	-92
Summa rörelsekostnader	-2 178	-1 601
Resultat före kreditförluster	1 605	1 657
Kreditförluster, netto	-95	-58
Rörelseresultat	1 510	1 599
Skatt	-328	-362
ÅRETS RESULTAT	1 182	1 237

Balansräkning

Mkr	2018-12-31	2017-12-31
TILLGÅNGAR		
Belåningsbara statsskuldförbindelser	10 847	10 532
Utlåning till kreditinstitut	4 486	265
Utlåning till allmänheten	289 426	261 444
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	36 790	35 718
Immateriella tillgångar	990	969
Materiella tillgångar	10	10
Övriga tillgångar	7 309	6 428
SUMMA TILLGÅNGAR	349 857	315 366
EGET KAPITAL OCH SKULDER		
Skulder till kreditinstitut	5 992	3 996
In- och upplåning från allmänheten	108 142	99 404
Emitterade värdepapper	210 781	188 407
Efterställda skulder	2 593	2 596
Övriga skulder	6 243	6 635
Eget kapital	16 106	14 328
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	349 857	315 366

Marknadsledande med fortsatt fokus på kundnöjdhet

Liv- och pensionsförsäkring 2018 var året då Länsförsäkringar kunde glädjas åt att ha de mest nöjda privatkunderna inom pensionsförsäkring, en fortsatt marknadsledande position inom fondförsäkring för individuell tjänstepension samt gröna betyg i Söderberg och Partners utvärdering av fondförsäkring och hållbarhet.

Länsförsäkringar Fondliv
förvaltad kapital

126 Mdkr

Länsförsäkringar Liv
förvaltad kapital

109 Mdkr

Länsförsäkringar erbjuder pensionssparande främst inom tjänstepension. Genom Länsförsäkringar Fondliv erbjuds fondförvaltning, garantiförvaltning och riskförsäkring inom personriskområdet. I Länsförsäkringar Liv sker ingen nyteckning, bolaget förvaltar traditionell livförsäkring som är tecknad före september 2011.

Osäkerhet på finansmarknaderna gjorde avtryck i hur pensionskunderna agerade med sitt sparande. Under 2018 nettoköpte kunderna räntefonder vid fondbyten under nio av årets tolv månader.

Trots en allt hårdare konkurrens har Länsförsäkringar Sveriges mest nöjda privatkunder inom pensionsförsäkring, enligt Svenskt Kvalitetindex kundnöjdhetsmätning 2018. För fortsatt god kundnöjdhet arbetar Länsförsäkringar Fondliv kontinuerligt med att realisera en ny fondstrategi som innebär förenklingar, men även större valfrihet för kunderna. Fondutbudet ska utökas med en fortsatt hög kvalitet. Under 2018 lanserades 19 nya fonder, vilket har medfört fler alternativ för kunderna att investera i olika aktie- och räntekategorier samt i fonder med hållbarhetsinriktning.

Länsförsäkringar arbetar för att hela verksamheten ska präglas av ett aktivt hållbarhetsarbete, inte minst i form av möjligheten att erbjuda kunderna ansvarsfulla investeringar i sitt pensionssparande. Fonderna i det rekommenderade utbudet granskas och utvärderas utifrån bland annat förvaltningsorganisation, avkastning och hållbarhet. Avkastningen i Länsförsäkringars fondutbud var konkurrensmässigt stark under året.

Enligt Söderberg & Partners har Länsförsäkringar högsta betyg avseende hållbarhet. Söderberg & Partners placerar även Länsförsäkringars fondutbud i topp när det gäller

fondselektering inom fondförsäkring och utsåg Länsförsäkringar Fondliv till Årets fondförsäkringsbolag 2018.

Under året moderniserades den garanti-produkt som är öppen för nytt pensionssparande. Syftet är att öka konkurrenskraften ytterligare och att skapa ännu bättre förutsättningar för att ge pensionskunder en trygg och långsiktig avkastning på sitt sparande. Kunderna får en sparform som är modern, trygg och transparent.

En ny version av Pensionsprognosen lanserades under hösten, efter dialog med kunderna. Pensionsprognosen hjälper kunderna att räkna ut hur mycket de behöver spara varje månad för att nå sin önskade pension. Under året lanserades även Flytt hjälpen som är en digital tjänst som hjälper kunderna att samla sin pension hos Länsförsäkringar.

Marknaden

Länsförsäkringar är fortsatt etta på sin prioriterade marknad - fondförsäkringsmarknaden för individuell tjänstepension. Länsförsäkringar är marknadsledare både mätt i premieinkomst och nyteckning, enligt statistik från Svensk Försäkring för det fjärde kvartalet 2018. Mätt som premieinkomst uppgick marknadsandelen till 17,5 procent vilket ger Länsförsäkringar en marginal till tvåan SEB på 2,4 procentenheter, en ökning jämfört med tredje kvartalet.

På den totala fondförsäkringsmarknaden är Länsförsäkringar det femte största bolaget med en marknadsandel på 9,6 procent.

På hela tjänstepensionsmarknaden, som inkluderar traditionella försäkringar och depåförsäkringar, är Länsförsäkringar det åttonde största bolaget med en marknadsandel på 4,6 procent.

Länsförsäkringar Fondlivs fondförsäkring och garantiförvaltning

Fondförsäkring

Marknadsutvecklingen var överlag positiv under en större del av året men under fjärde kvartalet vände utvecklingen, vilket resulterade i negativ avkastningsutveckling på många marknader under 2018. Denna utveckling avspeglade sig även för fondutbudet. I det totala fondutbudet utvecklades knappt 90 procent av fonderna negativt. 70 procent av fonderna sjönk med mellan 0 och 10 procent och 18 procent sjönk med mer än 10 procent. Dock utvecklades 66 procent av fonderna starkare än indexet MSCI Sverige.

Fonder med inriktning mot aktier i Kina, Asien och europeiska småbolag hör till de kategorier som hade den svagaste utvecklingen. Drygt tio procent av fonderna utvecklades positivt där Länsförsäkringars Fastighetsfond hade den starkaste utvecklingen och steg med drygt 13 procent. Övriga fonder som hade en positiv utveckling under året tillhörde kategorierna läkemedel och teknologi med en avkastning runt 10 procent.

Garantiförvaltning

Länsförsäkringar Fondliv erbjuder förvaltning av pensionsförsäkringar med ett garantimoment vad gäller inbetalda premier. Principen för garantin är att Länsförsäkringar garanterar en del av kundens inbe-

talda försäkringskapital med möjlighet till ytterligare avkastning. Från och med 1 februari 2019 har ett antal förändringar i sparformen gjorts för att göra den mer modern och anpassad till rådande marknadsförhållanden. Syftet är att öka konkurrenskraften ytterligare och att skapa ännu bättre förutsättningar för att ge pensionskunder en trygg och långsiktig avkastning på sitt sparande.

Tillgångarna fördelas mellan räntebärande placeringar, aktier och alternativa investeringar där ränteandelen alltid ska vara minst 40 procent. Placeringarna per 31 december 2018 bestod av 65 procent räntebärande placeringar och 35 procent aktier.

Det förvaldade kapitalet uppgick till 3,2 (3,1) Mdkr. Avkastningen uppgick till -4,0 (6,0) procent.

Länsförsäkringar Livs traditionella livförsäkring

Länsförsäkringar Liv, vilket är stängt för nyteckning, förvaltar traditionell livförsäkring åt sina kunder i fyra bestånd: Nya Trad, Gamla Trad, Nya Världen och Försäkrad Pension. Totalt förvaltad kapital uppgick till 109 (115) Mdkr per 31 december 2018.

Nya Trad

Genom Nya Trad erbjuds kunderna i Gamla Trad, Nya Världen och Försäkrad Pension att förändra villkoren i befintliga försäkringar så

att lägre garantier möjliggör ökad flexibilitet i kapitalförvaltningen. Förvaltad kapital i Nya Trad uppgick till 22 (21) Mdkr. Placeringarna per 31 december 2018 bestod av 59 procent räntebärande placeringar, 34 procent aktier, 5 procent alternativa investeringar och 2 procent fastigheter. Under 2018 var placeringsmixen och risken i placeringsportföljen relativt oförändrad.

Kapitalavkastningen uppgick till -0,6 (6,4) procent. Räntebärande placeringar, fastigheter och alternativa investeringar bidrog positivt till avkastningen medan aktier bidrog negativt. Sedan starten 2013 har avkastningen i genomsnitt uppgått till 4,9 procent per år.

Återbäringsräntan var per 31 december 2018 5 (6) procent. Återbäringsräntan sänktes från 6 till 5 procent per den 1 oktober 2018. I samband med detta gjordes en extra tilldelning av återbäring med 5 procent. Sedan starten 2013 har återbäringsräntan i genomsnitt varit 7,1 procent per år. Per den 1 januari 2019 sänktes återbäringsräntan i Nya Trad från 5 till 3 procent.

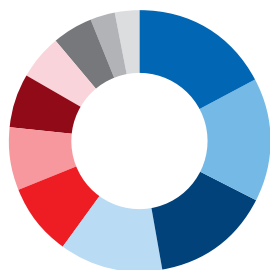
Gamla Trad

I Gamla Trad förvaltar Länsförsäkringar Liv ett kapital om 77 (81) Mdkr för kundernas räkning. Risktagandet i placeringsportföljen i Gamla Trad syftar i första hand till att säkerställa att den garanterade återbäringen kan infrias även vid en negativ mark-

Marknadsandelar

Fondförsäkring, individuell tjänstepension

Källa: Svensk Försäkring

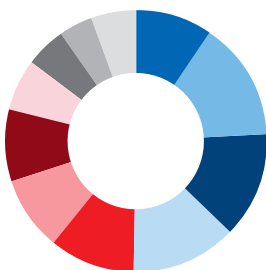


Länsförsäkringar, 17,5%	Swedbank Försäkring, 6,7%
SEB, 15,1%	Danica, 5,6%
SPP, 14,9%	Nordea Liv, 5,0%
Skandia, 12,6%	Folksam, 3,1%
Movestic, 9,0%	Övriga, 2,9%
Handelsbanken, 7,7%	

Länsförsäkringar är marknadsledare på delmarknaden tjänstepension, exklusive avtalspensioner, mätt i premieinkomst.

Hela fondförsäkringsmarknaden

Källa: Svensk Försäkring

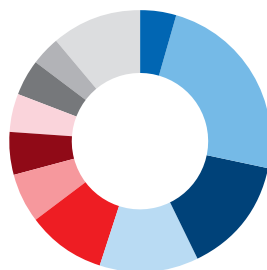


Länsförsäkringar, 9,6%	Skandia, 8,7%
Swedbank Försäkring, 14,8%	Nordea Liv, 6,4%
Folksam, 13,1%	Danica, 5,0%
SEB, 13,0%	Movestic, 4,4%
Handelsbanken, 10,6%	Övriga, 5,3%
SPP, 9,1%	

Länsförsäkringars totala marknadsandel inom fondförsäkring, mätt i premieinkomst, uppgick till 9,6 procent per 31 december 2018.

Hela tjänstepensionsmarknaden

Källa: Svensk Försäkring



Länsförsäkringar, 4,6%	SPP, 5,2%
Alecta, 23,8%	Swedbank Försäkring, 4,9%
Folksam, 14,6%	Nordnet, 4,5%
Skandia, 12,1%	Avanza, 3,4%
AMF Pension, 9,8%	Övriga, 11,1%
SEB, 6,1%	

Länsförsäkringars marknadsandel på hela tjänstepensionsmarknaden, mätt i premieinkomst, uppgick till 4,6 procent per 31 december 2018.

nadsutveckling. Samtidigt tas en balanserad risk i syfte att möjliggöra en rimlig avkastning på kundernas sparade kapital.

Placeringarna i Gamla Trad per 31 december 2018 bestod av 88 procent räntebärande värdepapper, 6 procent aktier och resterande andel utgjordes av fastigheter och alternativa investeringar. Den totala risknivån i Gamla Trad minskades något under slutet av året då andelen aktier minskade till förmån för räntebärande placeringar.

Kapitalavkastningen uppgick till 0,9 (2,7) procent.

Återbäringsräntan var per 31 december 2018 3 (2) procent. Återbäringsräntan höjdes från 2 till 3 procent den 1 september 2018.

Nya Världen

Nya Världen är en traditionell försäkring där kunderna tar del av värdeförändringar på aktiemarknaden och samtidigt är garanterade att över tid få tillbaka minst de premier som betalats in, efter avdrag för driftskostnader och avkastningsskatt. Förvaltat kapital uppgick till 10 (12) Mdkr.

I förvaltningsformen Nya Världen kan placeringsmixen variera inom fastställda intervall där andelen aktier utgör 60–80 procent, resterande del utgörs av räntebärande placeringar. Per den 31 december 2018 uppgick aktieandelen till 66 procent. Aktieandelen minskades med 4 procentenheter under november.

Kapitalavkastningen uppgick till –7,8 (13,3) procent.

Försäkrad Pension

I Försäkrad Pension består sparandet av två delar, dels av en obligation som löper under hela spartiden och dels av en aktiederivatfond som följer utvecklingen på aktiemarknaden. Försäkrad Pension ger därför spararna en möjlighet att vara med i börsuppgångar och samtidigt vara skyddad mot börsfall. Sparandet utvecklas olika för olika sparare beroende på andelen obligationer i respektive försäkring. Förvaltat kapital i Försäkrad Pension uppgick till 1,0 (1,9) Mdkr.

Under 2018 erbjöds kunder med Försäkrad Pension att flytta till Nya Trad. Erbjudandet har mottagits positivt och kunder med totalt över 800 Mkr har flyttat sina försäkringar till Nya Trad.



Resultatkommentar Länsförsäkringar Fondliv

Resultat och lönsamhet

Länsförsäkringar Fondlivs resultat ökade till 681 (604) Mkr. Nettoflöde av premie och kapital från befintliga och nya kunder under 2018 var positivt om 2 444 (3 225) Mkr. Men på grund av negativ avkastning, till följd av ett ogynnsamt börsklimat i slutet av året, minskade det totala förvaltade kapitalet till 126 (128) Mdkr per 31 december 2018.

Den totala premieinkomsten uppgick till 9 010 (9 133) Mkr, varav inflyttat kapital 1 304 (1 444) Mkr. Premieinkomsten efter avgiven återförsäkring för försäkringsrisk ökade till 234 (198) Mkr. Provisions- och avgiftsintäkterna ökade till 1 671 (1 578) Mkr till följd av ett växande förvaltad kapital under 2018.

Driftskostnaderna ökade till 1 106 (1 028) Mkr, främst på grund av ökade distributions-

kostnader. Dessutom gjordes investeringar inom digital utveckling såsom utökad funktionalitet i Länsförsäkringars app, samt fortsatt robotisering av processer inom fondförsäkring.

Kapitalsituation

Länsförsäkringar Fondlivs kapitalsituation uttrycks och mäts enligt Solvens II som en kvot av kapitalbas i förhållande till riskbaserat kapitalkrav. Länsförsäkringar Fondlivs kapitalkvot per 31 december 2018 uppgick till 135 (152) procent. Kapitalkvoten minskade på grund av den negativa marknadsutvecklingen i slutet av 2018 samt av åtaganden i ett förnyat långsiktigt serviceavtal med Länsförsäkringar Liv.

Länsförsäkringar Fondliv

Resultaträkning

Mkr	2018	2017
Premieinkomst efter avgiven återförsäkring	234	198
Avgifter från finansiella avtal	755	725
Kapitalavkastning netto	-4 678	10 343
Försäkringsersättningar	-109	-98
Förändring i försäkringstekniska avsättningar	4 784	-10 253
Driftskostnader	-1 106	-1 028
Andra tekniska intäkter och kostnader	912	858
Försäkringsrörelsens tekniska resultat	792	745
Icke-tekniska intäkter/kostnader	-3	-46
Resultat före skatt	789	699
Skatt	-108	-95
ÅRETS RESULTAT	681	604

Balansräkning

Mkr	2018-12-31	2017-12-31
TILLGÅNGAR		
Anläggningstillgångar	218	213
Andra finansiella placeringstillgångar	3 301	3 614
Placeringstillgångar för vilka försäkrings-tagaren bär placeringsrisken	122 782	125 344
Återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar	47	29
Fordringar	738	794
Andra tillgångar	989	298
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 279	1 190
SUMMA TILLGÅNGAR	129 355	131 482
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		
Eget kapital	2 433	2 601
Försäkringstekniska avsättningar	3 158	2 762
Försäkringsåtaganden för vilka försäkrings-tagaren bär risken	123 135	125 583
Avsättningar	22	4
Depåer från återförsäkrare	47	29
Skulder	534	464
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	26	39
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	129 355	131 482

Resultatkommentar Länsförsäkringar Liv

Resultat och lönsamhet

Länsförsäkringar Livs resultat uppgick till 609 (3 121) Mkr. Resultatförändringen jämfört med 2017 berodde till stor del på lägre kapitalavkastning, främst på grund av svaga börsmarknader under fjärde kvartalet, och negativ ränteutveckling under 2018.

Trots svaga kapitalmarknader i slutet av året var resultatet för 2018 positivt, främst på grund av ett riskresultat om 503 Mkr, villkorsändringar till Nya Trad samt ändrade antaganden för beräkning av den försäkringstekniska skulden. Villkorsändringar till Nya Trad bidrog positivt till resultatet under 2018 genom minskade försäkringstekniska avsättningar. Utöver detta bidrog även värdeökningar på alternativa tillgångar, främst fastigheter och skog, till årets resultat.

Resultatet påverkades negativt av att långa marknadsräntor föll med runt 20 baspunkter under 2018 och att diskonteringsräntan för skulden därför minskade under året. Förändringar i marknadsräntor påverkar resultatet i Länsförsäkringar Liv efter-

som framtida åtaganden diskonteras med marknadsräntan. Bolaget skyddar sig dock i stor utsträckning mot resultateffekten av ränteförändringar genom att tillgångar och skulder matchas mot varandra. Förutom fallande marknadsräntor påverkades diskonteringen negativt av att den långsiktiga jämnviktsräntan (UFR) sänktes med 0,15 procent, från 4,2 procent till 4,05 procent. UFR påverkar diskonteringen av skulden för löptider över 10 år. Totalt sett innebar fallande räntor, negativa räntor och reducerad UFR en resultateffekt netto om -0,9 Mdkr för 2018.

Under året minskade skulden till försäkringstagarna med 5,0 (2,0) Mdkr, främst till följd av negativa kassaflöden, genom att utbetalningar och utflyttat kapital översteg premieinbetalningar.

Driftskostnaderna minskade och uppgick till 412 (417) Mkr.

Kapitalavkastningen var positiv för Gamla Trad och negativ för Nya Trad och Nya Världen och uppgick totalt till -0,5 (5,5) Mdkr.

Länsförsäkringar Liv konsolideras inte i Länsförsäkringar AB, då bolaget bedrivs enligt ömsesidiga principer.

Kapitalsituation

Länsförsäkringar Livs kapitalsituation uttrycks och mäts enligt Solvens II som en kvot av kapitalbas i förhållande till riskbaserat kapitalkrav. Länsförsäkringar Livs kapitalkvot per 31 december 2018 uppgick till 200 (207) procent. Minskningen av kapitalkvoten berodde främst på att kapitalbasen minskade något under året på grund av svagare kapitalmarknader under det fjärde kvartalet.

Konsolideringsgraden beräknas som relationen mellan totalt kapital och försäkringskapital. Konsolideringsgraden per den 31 december 2018 uppgick till 105 (117) procent i Nya Trad och 124 (123) procent i Gamla Trad.

Länsförsäkringar Liv

Resultaträkning

Mkr	2018	2017
Premieinkomst efter avgiven återförsäkring	1 684	1 533
Kapitalavkastning netto	-527	5 480
Försäkringsersättningar	-4 939	-5 404
Förändring i försäkringstekniska avsättningar	4 992	1 990
Driftskostnader	-412	-417
Försäkringsrörelsens tekniska resultat	798	3 182
Icke-tekniska intäkter/kostnader	-	-
Resultat före skatt	798	3 182
Periodiseringsfond	-14	61
Skatt	-175	-122
ÅRETS RESULTAT	609	3 121

Balansräkning

Mkr	2018-12-31	2017-12-31
TILLGÅNGAR		
Placeringsstillgångar	110 662	115 377
Återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar	397	472
Fordringar	1 399	1 217
Andra tillgångar	3 979	5 423
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	72	105
SUMMA TILLGÅNGAR	116 509	122 594
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		
Eget kapital	23 703	24 150
Obeskattade reserver	340	327
Försäkringstekniska avsättningar	84 850	90 165
Avsättningar för andra risker och kostnader	30	76
Depåer från återförsäkrare	397	472
Skulder	7 006	7 215
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	183	189
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	116 509	122 594

Fastighetsförmedlingen med marknadens mest nöjda kunder

Fastighetsförmedling Länsförsäkringar kan genom Länsförsäkringar Fastighetsförmedling erbjuda en helhet för en trygg bostadsaffär; fastighetsförmedling, bank och försäkring samlat på ett ställe. Fastighetsförmedlingen är ett viktigt kundmöte även för försäljning av bolån och försäkring.

Länsförsäkringar Fastighetsförmedling har 165 bobutiker runt om i landet. Antal medarbetare ökade med 11 procent under 2018 till 816, varav 579 mäklare. Länsförsäkringar Fastighetsförmedling är marknadens tredje största aktör och Sveriges snabbast växande mäklarkedja och hade för tredje året i rad de mest nöjda kunderna enligt Svenskt Kvalitetsindex kundnöjdhetmätning 2018 inom fastighetsmäklarbranschen.

Fastighetsförmedlingen är en integrerad del av det lokala länsförsäkringsbolagets helhetserbjudande. Målet är att erbjuda mer än bara förmedling och försäljning av bostäder. Verksamheten bedrivs i franchiseform där det lokala länsförsäkringsbolaget är franchisegivare för den lokala bobutiken. Det innebär även att Länsförsäkringar Fastighetsförmedling skiljer sig från andra rikstäckande fastighetsmäklarkedjor genom att alltid vara lokalt förankrat.

Länsförsäkringar Fastighetsförmedlings försäljning under 2018 visar på den högsta

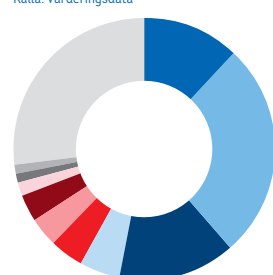
marknadsandelen i företagets historia. Från januari till december steg marknadsandelen från 11,5 till 12,2 procent för småhus och från 9,6 till 10,3 procent för bostadsrätter, vilket också är den största ökningen i branschen*.

Totalt förmedlades 21 790 objekt 2018, varav 11 643 (11 893) bostadsrätter och 9 168 (8 769) småhus. Provisionsintäkterna uppgick till 890 (898) Mkr. Anledningen till att provisionsintäkterna förblev relativt oförändrade trots den ökade marknadsandelen var den oroliga bostadsmarknaden där färre bostäder mäklades än föregående år. Det sammanlagda försäljningsvärdet under perioden uppgick till 47,3 (48,7) Mdkr. Totalmarknaden för småhus minskade under året, antalet lagfarter uppgick till 71 039 (71 472).

Försäljningen av småhus resulterade i bottenlån i Länsförsäkringars bolåneinstitut på 4,0 (3,5) Mdkr, fördelat på 1 812 (1 766) affärer. En motsvarande volym genererades för bostadsrätter.

Marknadsandelar förmedlade småhus*

Källa: Värderingsdata

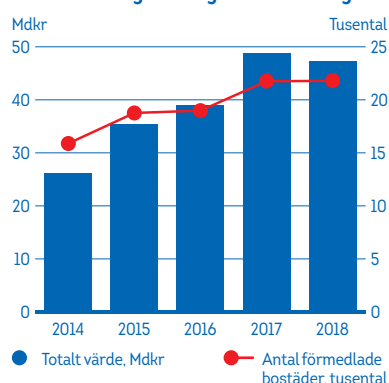


● Länsförsäkringar Fastighetsförmedling 12,2%	● Bjurfors 3,7%
● Fastighetsbyrån 26,5%	● HusmanHagberg 3,3%
● Svensk Fastighetsförmedling 14,5%	● ERA 1,5%
● Mäklarhuset 4,9%	● Mäklarringen 1,3%
● SkandiaMäklarna 4,3%	● Hemverket 1,1%
	● Övriga mäklare och privat 26,7%

Länsförsäkringar Fastighetsförmedling är tredje största mäklargrupp mätt i förmedlade småhus*.

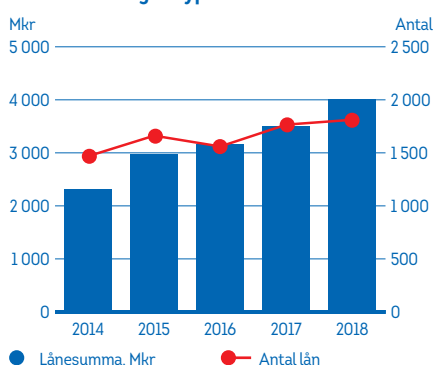
*Statistiken för marknadsandelar gällande småhus baseras på Värderingsdatas sammanställning av lagfarter (rullande 12 månader). Motsvarande siffror för bostadsrätter baseras på borttagna bostadsrättsobjekt på Hemnet (kalenderåret 2018).

Antal småhus och bostadsrätter förmedlade av Länsförsäkringar Fastighetsförmedling*



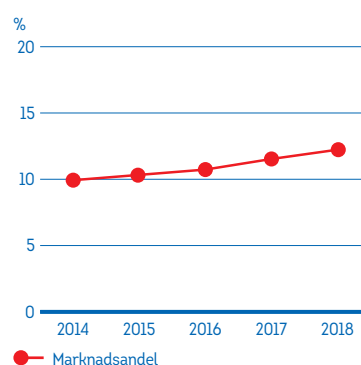
Antalet förmedlade bostäder ökade med knappt 1 procent under 2018.

Förmedlade småhus med lån placerade i Länsförsäkringar Hypotek



Försäljning av småhus resulterade i bottenlån på 4,0 Mdkr i Länsförsäkringar Hypotek under 2018.

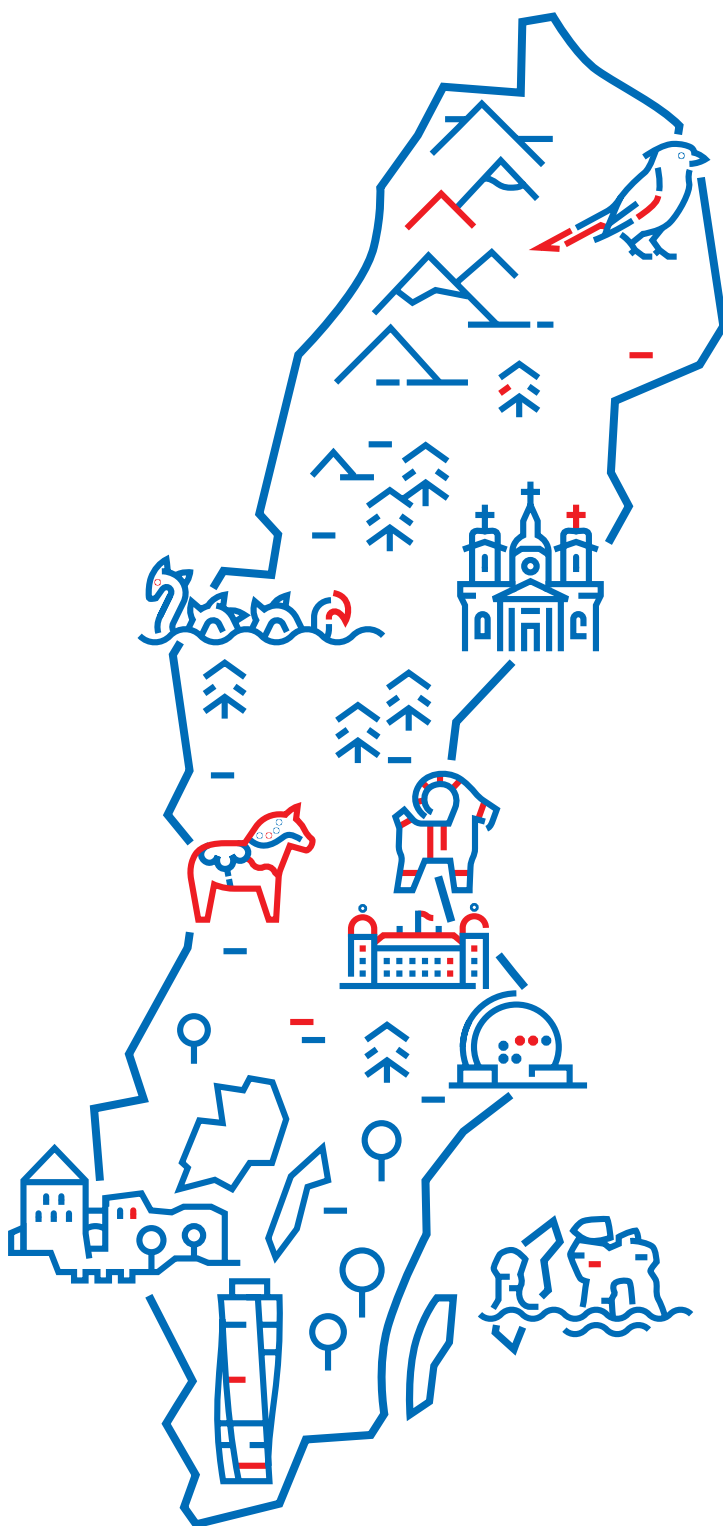
Länsförsäkringar Fastighetsförmedlingens marknadsandel förmedlade småhus*



Länsförsäkringar Fastighetsförmedling är Sveriges snabbast växande mäklarkedja.

Länsförsäkringsgruppen i siffror

På följande sidor presenteras först länsförsäkringsgruppens samlade resultat inom sakförsäkring. Därefter redovisas nyckeltal för vart och ett av de 23 länsförsäkringsbolagen.



Innehåll

48	Länsförsäkringsgruppen, sakförsäkring
50	LF Norrbotten
50	Länsförsäkringar Västerbotten
50	Länsförsäkringar Jämtland
51	Länsförsäkringar Västernorrland
51	Länsförsäkringar Gävleborg
51	Dalarnas Försäkringsbolag
52	Länsförsäkringar Värmland
52	Länsförsäkringar Uppsala
52	Länsförsäkringar Bergslagen
53	Länsförsäkringar Stockholm
53	Länsförsäkringar Södermanland
53	Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän
54	Länsförsäkringar Skaraborg
54	Länsförsäkringar Östgöta
54	Länsförsäkringar Älvsborg
55	Länsförsäkringar Gotland
55	Länsförsäkringar Jönköping
55	Länsförsäkringar Halland
56	Länsförsäkring Kronoberg
56	Länsförsäkringar Kalmar län
56	Länsförsäkringar Blekinge
57	Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad
57	Länsförsäkringar Skåne

Länsförsäkringsgruppen 2018

SAKFÖRSÄKRING, Mkr	Norrbottn	Västerbotten	Jämtland	Västernorrland	Gävleborg	Dalarna	Värmland	Uppsala	Bergslagen	Stockholm	Södermanland
Resultat efter avgiven återförsäkring 2018											
Premieintäkt	401	859	453	473	502	1 291	623	820	1 296	1 924	612
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	33	28	17	18	11	19	9	12	20	16	8
Försäkringsersättningar	-302	-646	-337	-444	-430	-979	-462	-667	-1 047	-1 445	-511
Driftskostnader	-77	-133	-85	-99	-115	-199	-107	-139	-202	-388	-105
Övriga intäkter/kostnader	-1	-5	-2	-2	-2	-6	-2	-4	-4	-5	-2
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat före återbäring och rabatter	54	103	47	-55	-34	126	61	22	63	102	1
Återbäring och rabatter	-16	-73	-	-	-	-231	-35	-	-	-	0
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	38	30	47	-55	-34	-105	26	22	63	102	2
Total kapitalavkastning	40	7	96	101	53	222	22	105	250	138	239
Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen	-33	-28	-17	-18	-11	-19	-9	-12	-20	-16	-8
Övriga intäkter/kostnader	3	4	2	-4	7	21	4	54	26	30	2
Rörelseresultat	48	12	127	24	15	119	43	169	319	253	235

Balansräkning 2018-12-31

TILLGÅNGAR

Placeringstillgångar

Aktier i Länsförsäkringar AB	357	956	646	710	840	1 739	568	1 212	1 415	2 294	928
Övriga aktier och andelar	606	1 822	1 169	428	519	2 719	789	1 238	2 873	1 025	1 857
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	321	1 049	646	705	715	2 069	768	1 155	1 245	2 300	918
Övriga placeringstillgångar	198	483	100	22	-	475	258	2	710	320	9
Summa placeringstillgångar	1 481	4 310	2 562	1 866	2 074	7 001	2 383	3 607	6 243	5 938	3 711
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	201	301	279	192	600	415	236	401	331	331	222
Fordringar och andra tillgångar	169	357	218	212	366	566	249	397	575	884	254
Kassa och bank	166	147	180	51	54	290	362	158	407	216	81
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	11	47	37	14	29	132	29	49	28	39	21
Summa tillgångar	2 028	5 163	3 276	2 334	3 123	8 405	3 258	4 612	7 583	7 408	4 289

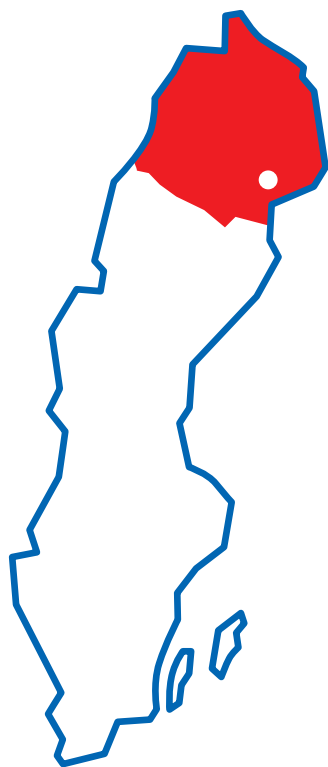
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER

Eget kapital	805	2 530	1 591	926	1 060	4 304	1 372	1 953	3 798	3 333	2 271
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)	976	1 991	1 326	1 191	1 727	3 245	1 484	2 093	2 828	3 232	1 494
Andra avsättningar och skulder	187	526	296	198	323	714	319	471	787	586	511
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	60	116	63	20	13	141	82	95	171	258	13
Summa eget kapital, avsättningar och skulder	2 028	5 163	3 276	2 334	3 123	8 405	3 258	4 612	7 583	7 408	4 289
Konsolideringskapital / Totalt kapital	943	2 917	1 832	1 040	1 284	4 850	1 627	2 317	4 423	3 781	2 621
Konsolideringsgrad	239	331	399	218	254	366	259	281	336	194	424

Länsförsäkringsgruppen består av 23 lokala och kundägda länsförsäkringsbolag samt det gemensamt ägda Länsförsäkringar AB. Länsförsäkringsgruppen är i juridisk mening inte en koncern. Huvuddelen av sakförsäkringsaffären inom gruppen tecknas av länsförsäkringsbolagen. Den affär som bedrivs inom Länsförsäkringar ABs sakförsäkringskoncern är framförallt hälsa-, djur- och grödaförsäkring, samt viss ansvar-, transport-, motor-, egendom- och kreditförsäkring. Även länsförsäkringsgruppens återförsäkringsskydd och mot-tagen internationell återförsäkring hanteras inom Länsförsäkringar

AB-koncernen. Resultatet av länsförsäkringsgruppens sakförsäkringsverksamhet är summan av resultaten i de 23 länsförsäkringsbolagen och sakförsäkringsverksamheten inom Länsförsäkringar AB-koncernen. Även resultatet för moderbolaget Länsförsäkringar AB ingår. Innehavet och värdeförändringen av Länsförsäkringar AB-aktien samt mellanhavanden mellan länsförsäkringsbolagen och Länsförsäkringar AB-koncernen har eliminerats. De 23 länsförsäkringsbolagen och Länsförsäkringar AB-koncernen tillämpar godkända internationella redovisningsstandarder (IFRS).

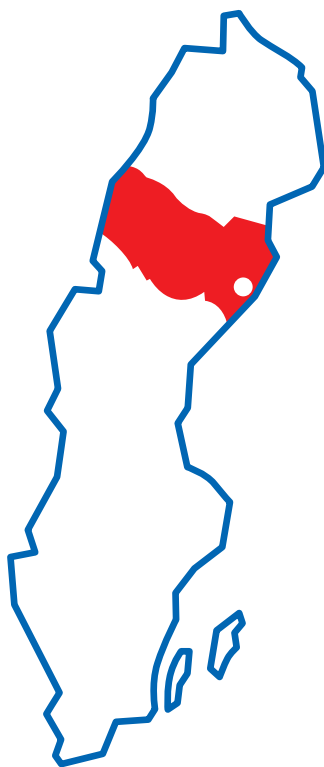
Göteborg och Bohuslän	Skaraborg	Östgöta	Älvsborg	Gotland	Jönköping	Halland	Kronoberg	Kalmar	Blekinge	Göinge-Kristianstad	Skåne	Länsförsäkrarna AB-koncern exklusive Bank och Fondliv	Länsförsäkringsgruppen Säkränsverksamhet	Länsförsäkringsgruppen
1 531	743	1 463	1 276	229	1 120	746	534	792	354	526	2 297	5 887	26 751	26 751
159	13	28	45	3	15	39	5	18	5	8	27	23	429	429
-1 210	-517	-1 092	-909	-148	-935	-547	-389	-629	-275	-417	-1 807	-4 195	-20 192	-20 192
-330	-125	-279	-216	-46	-197	-150	-105	-148	-67	-84	-390	-1 359	-5 146	-5 146
-5	-3	-6	-6	-1	-4	-3	-3	-3	-2	-3	-9	19	-64	-64
146	111	114	190	37	-2	85	43	30	15	30	118	374	1 778	1 778
-138	-	3	-153	-	1	-68	-40	-60	-15	-	-	-	-825	-825
8	111	116	37	37	-1	17	3	-30	0	30	118	374	953	953
427	72	333	274	33	187	72	69	126	67	158	184	980	1 771	587
-159	-13	-28	-45	-3	-15	-39	-5	-18	-5	-8	-27	-29	-584	-584
25	8	31	22	14	-20	18	1	1	-2	3	23	-169	103	2 478
300	177	452	288	82	152	67	68	79	60	183	299	1 156	2 243	3 434
1 687	772	1 893	1 659	221	1 355	941	584	868	349	906	2 492	-	-	-
4 050	979	3 071	4 553	467	1 921	1 505	1 005	1 798	806	1 157	4 339	1 590	42 283	43 393
1 202	837	2 092	1 440	483	1 512	943	699	759	547	695	2 591	4 703	30 393	69 640
1 150	442	1 350	263	56	608	372	211	437	102	343	815	17 930	32 140	23 680
8 089	3 030	8 405	7 914	1 227	5 396	3 761	2 498	3 862	1 804	3 101	10 236	24 223	104 816	136 713
274	282	419	379	154	324	268	173	345	209	224	673	10 507	10 507	10 553
464	320	626	529	98	487	256	218	318	146	196	931	4 993	13 830	440 946
86	96	135	121	155	211	167	148	113	42	270	216	597	4 469	9 948
183	17	36	66	45	29	146	7	34	10	21	180	331	1 539	3 186
9 095	3 746	9 621	9 009	1 678	6 448	4 598	3 044	4 671	2 211	3 811	12 237	40 651	135 161	601 346
4 745	1 363	5 065	5 133	888	3 196	2 178	1 404	2 328	988	1 990	5 541	19 908	59 275	66 235
3 287	1 842	3 329	2 979	615	2 483	1 883	1 294	1 841	993	1 395	5 058	16 306	57 659	60 818
997	515	1 183	862	166	745	509	328	490	223	410	1 552	2 792	15 175	468 299
66	25	45	36	10	24	28	17	13	7	16	87	1 645	3 051	5 994
9 095	3 746	9 621	9 009	1 678	6 448	4 598	3 044	4 671	2 211	3 811	12 237	40 651	135 161	601 346
5 446	1 701	5 983	5 757	1 002	3 688	2 522	1 613	2 688	1 162	2 271	6 489	20 755	68 472	75 432
347	224	402	447	431	321	331	295	334	324	424	279	349	252	-



LF Norrbotten

Vd: Anders Långström
Styrelseordförande: Mats Fabricius

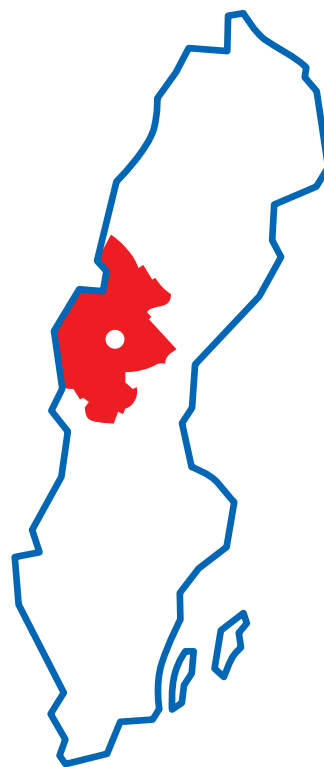
Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	64	124
Balansomslutning, Mkr	2 028	1 901
Kapitalkvot, %	242	241
Antal anställda	77	75
Antal kontor	3	3
Bank		
Inlåning, Mkr	1 051	977
Utlåning, Mkr	310	298
Bostadsutlåning, Mkr	3 002	2 780
Förvaltd fondvolym, Mkr	258	242
Antal kunder	11 100	10 600
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	71	76
Totalt försäkringskapital, Mkr	2 042	2 155
Antal kunder	16 700	17 000
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	401	378
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	54	57
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	16	14
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	94	90
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	3	6
Antal kunder	66 200	65 900



Länsförsäkringar Västerbotten

Vd: Göran Karmehag
Styrelseordförande: Maria Wallin Wällberg

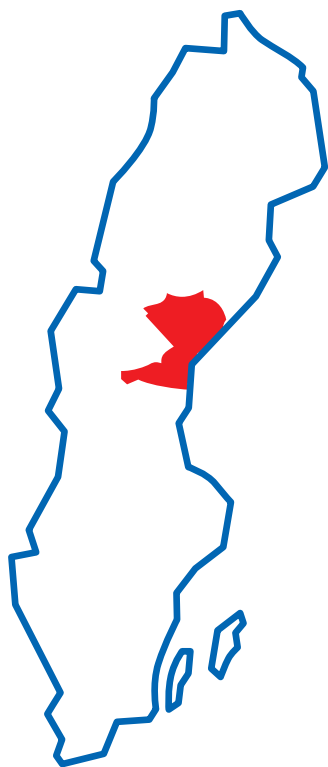
Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	86	335
Balansomslutning, Mkr	5 163	5 129
Kapitalkvot, %	288	248
Antal anställda	182	177
Antal kontor	3	3
Bank		
Inlåning, Mkr	4 377	4 054
Utlåning, Mkr	1 458	1 407
Bostadsutlåning, Mkr	8 245	7 362
Förvaltd fondvolym, Mkr	1 814	1 692
Antal kunder	33 400	31 600
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	174	186
Totalt försäkringskapital, Mkr	4 326	4 502
Antal kunder	30 300	30 700
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	859	804
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	103	87
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	73	66
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	91	100
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	0	6
Antal kunder	126 200	124 100



Länsförsäkringar Jämtland

Vd: Tomas Eriksson
Styrelseordförande: Karin Mattsson

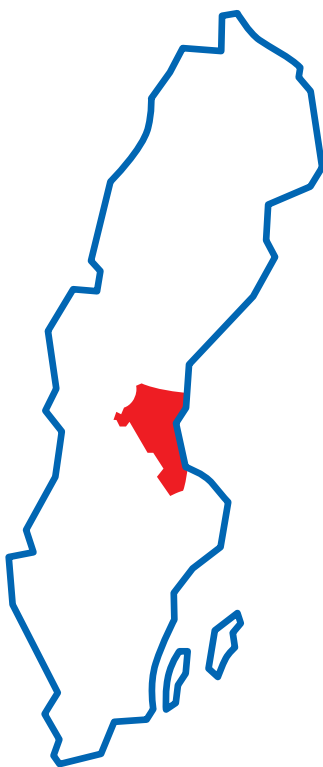
Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	127	215
Balansomslutning, Mkr	3 276	3 110
Kapitalkvot, %	251	228
Antal anställda	109	103
Antal kontor	3	3
Bank		
Inlåning, Mkr	2 174	2 232
Utlåning, Mkr	1 197	1 087
Bostadsutlåning, Mkr	3 837	3 359
Förvaltd fondvolym, Mkr	199	203
Antal kunder	16 900	16 300
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	82	95
Totalt försäkringskapital, Mkr	2 301	2 406
Antal kunder	17 500	17 700
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	453	436
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	47	27
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	93	96
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	4	9
Antal kunder	58 700	58 600



Länsförsäkringar Västernorrland

Vd: Mikael Bergström
Styrelseordförande: Stig Högberg

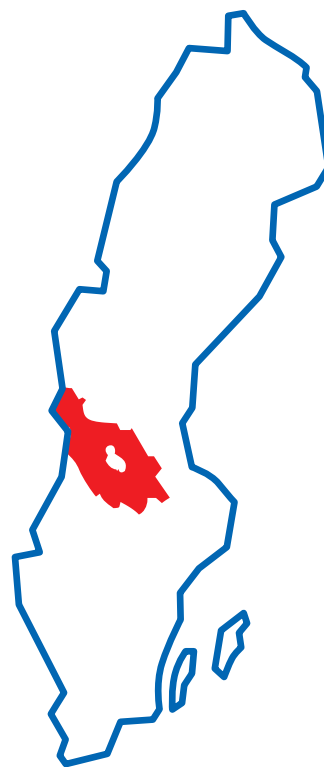
Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	24	100
Balansomslutning, Mkr	2 334	2 241
Kapitalkvot, %	199	185
Antal anställda	124	117
Antal kontor	5	5
Bank		
Inlåning, Mkr	1 834	1 744
Utlåning, Mkr	557	540
Bostadsutlåning, Mkr	3 153	2 896
Förvaltd fondvolym, Mkr	859	787
Antal kunder	25 600	25 200
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	103	117
Totalt försäkringskapital, Mkr	3 527	3 733
Antal kunder	23 300	23 900
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	473	457
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	-55	-1
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	115	103
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	6	8
Antal kunder	72 500	73 400



Länsförsäkringar Gävleborg

Vd: Per-Ove Bäckström
Styrelseordförande: Mats Åstrand

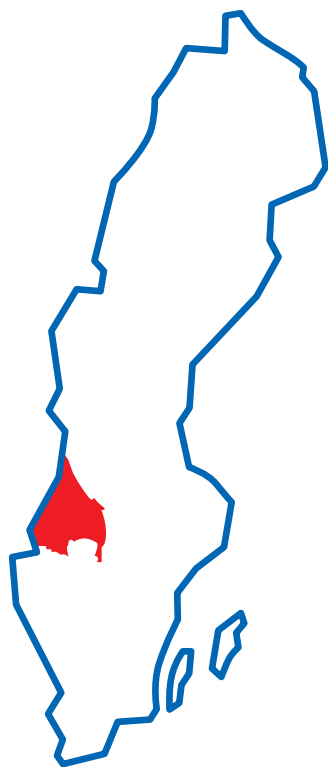
Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	15	166
Balansomslutning, Mkr	3 123	2 995
Kapitalkvot, %	226	200
Antal anställda	154	146
Antal kontor	6	6
Bank		
Inlåning, Mkr	2 843	2 664
Utlåning, Mkr	706	740
Bostadsutlåning, Mkr	6 156	5 614
Förvaltd fondvolym, Mkr	827	770
Antal kunder	27 100	26 300
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	103	113
Totalt försäkringskapital, Mkr	3 557	3 677
Antal kunder	27 800	28 200
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	502	486
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	-34	30
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	109	95
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	3	7
Antal kunder	84 300	85 700



Dalarnas Försäkringsbolag

Vd: Anders Grånäs
Styrelseordförande: Maria Engholm

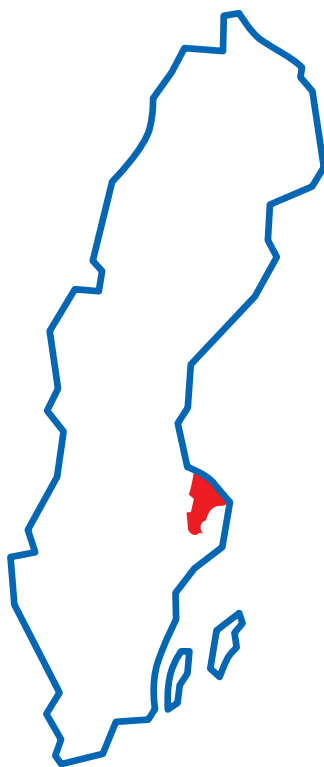
Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	350	772
Balansomslutning, Mkr	8 405	8 332
Kapitalkvot, %	238	193
Antal anställda	303	289
Antal kontor	7	7
Bank		
Inlåning, Mkr	5 932	5 282
Utlåning, Mkr	1 569	1 517
Bostadsutlåning, Mkr	9 623	8 777
Förvaltd fondvolym, Mkr	2 468	2 122
Antal kunder	50 600	47 700
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	309	325
Totalt försäkringskapital, Mkr	7 362	7 531
Antal kunder	45 000	45 500
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	1 291	1 229
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	126	110
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	231	178
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	91	101
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	4	10
Antal kunder	155 800	154 600



Länsförsäkringar Värmland

Vd: Ulrika Obstfelder Petersson
Styrelseordförande: Eva Julin Dombrowe

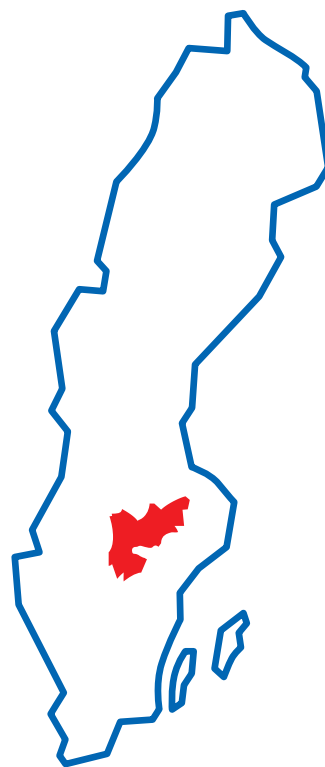
Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	78	158
Balansomslutning, Mkr	3 258	3 224
Kapitalkvot, %	256	265
Antal anställda	111	98
Antal kontor	4	4
Bank		
Inlåning, Mkr	1 783	1 553
Utlåning, Mkr	779	685
Bostadsutlåning, Mkr	3 685	3 198
Förvaltd fondvolym, Mkr	458	410
Antal kunder	15 600	14 400
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	115	109
Totalt försäkringskapital, Mkr	3 039	3 158
Antal kunder	22 900	23 300
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	623	611
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	61	36
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	35	30
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	91	94
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	1	5
Antal kunder	93 600	94 400



Länsförsäkringar Uppsala

Vd: Ulrica Hedman
Styrelseordförande: Bengt-Erik Jansson

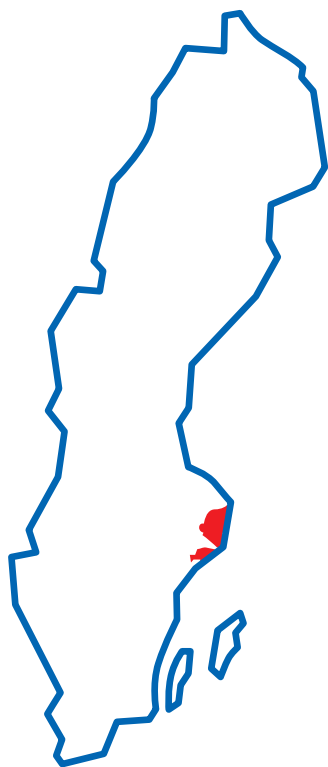
Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	169	316
Balansomslutning, Mkr	4 612	4 298
Kapitalkvot, %	224	196
Antal anställda	183	185
Antal kontor	5	6
Bank		
Inlåning, Mkr	4 316	4 127
Utlåning, Mkr	1 702	1 671
Bostadsutlåning, Mkr	10 889	9 880
Förvaltd fondvolym, Mkr	1 215	1 163
Antal kunder	35 300	33 800
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	244	265
Totalt försäkringskapital, Mkr	7 052	7 316
Antal kunder	46 200	46 600
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	820	777
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	22	26
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	98	97
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	4	9
Antal kunder	118 500	121 100



Länsförsäkringar Bergslagen

Vd: Mikael Sundquist
Styrelseordförande: Bengt-Erik Lindgren

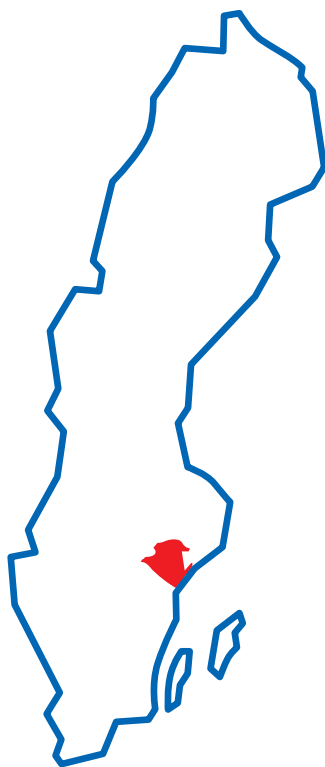
Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	319	705
Balansomslutning, Mkr	7 583	7 515
Kapitalkvot, %	234	203
Antal anställda	272	246
Antal kontor	7	7
Bank		
Inlåning, Mkr	7 370	6 690
Utlåning, Mkr	3 794	3 617
Bostadsutlåning, Mkr	15 567	13 931
Förvaltd fondvolym, Mkr	2 200	1 951
Antal kunder	60 900	57 100
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	547	543
Totalt försäkringskapital, Mkr	9 929	10 068
Antal kunder	58 900	58 900
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	1 296	1 234
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	63	35
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	-	170
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	96	98
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	4	11
Antal kunder	191 800	194 000



Länsförsäkringar Stockholm

Vd: Charlotte Barnekow
Styrelseordförande: Christer Villard

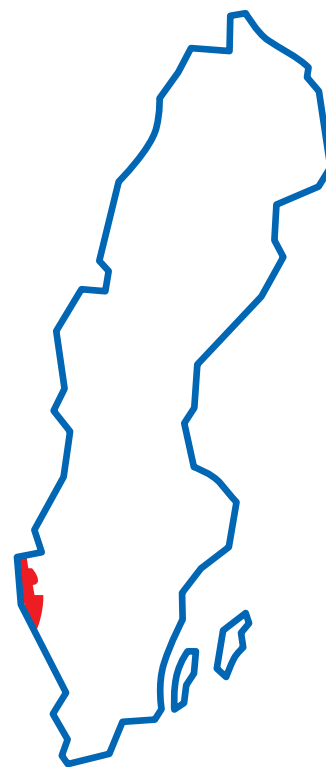
Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	253	480
Balansomslutning, Mkr	7 408	7 099
Kapitalkvot, %	243	215
Antal anställda	360	344
Antal kontor	4	4
Bank		
Inlåning, Mkr	7 894	7 577
Utlåning, Mkr	1 644	1 628
Bostadsutlåning, Mkr	31 517	29 032
Förvaltd fondvolym, Mkr	2 232	2 211
Antal kunder	93 000	92 200
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	2 402	2 407
Totalt försäkringskapital, Mkr	56 114	58 013
Antal kunder	223 200	224 300
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	1 924	1 860
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	102	120
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	96	95
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	3	6
Antal kunder	350 700	353 400



Länsförsäkringar Södermanland

Vd: Anna-Greta Lundh
Styrelseordförande: Caesar Åfors

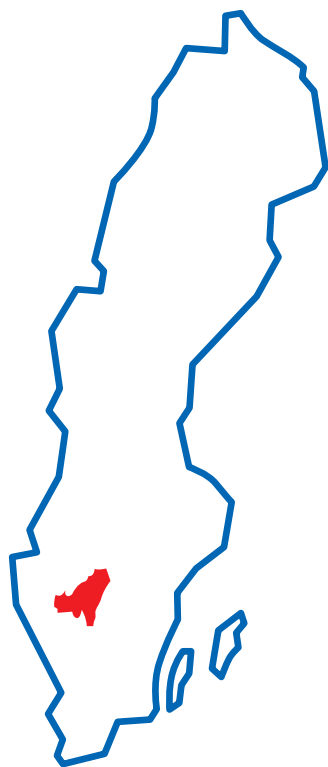
Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	235	349
Balansomslutning, Mkr	4 289	4 200
Kapitalkvot, %	223	192
Antal anställda	137	129
Antal kontor	4	4
Bank		
Inlåning, Mkr	2 813	2 595
Utlåning, Mkr	957	974
Bostadsutlåning, Mkr	6 279	5 950
Förvaltd fondvolym, Mkr	781	712
Antal kunder	23 900	23 300
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	163	169
Totalt försäkringskapital, Mkr	4 180	4 289
Antal kunder	28 700	28 900
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	612	597
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	1	50
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	-	103
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	101	93
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	6	9
Antal kunder	91 900	93 300



Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän

Vd: Ricard Robbstål
Styrelseordförande: Hans Ljungkvist

Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	438	895
Balansomslutning, Mkr	9 095	8 850
Kapitalkvot, %	200	181
Antal anställda	406	373
Antal kontor	11	11
Bank		
Inlåning, Mkr	6 611	6 130
Utlåning, Mkr	1 392	1 409
Bostadsutlåning, Mkr	20 513	18 027
Förvaltd fondvolym, Mkr	2 146	1 890
Antal kunder	61 700	58 400
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	1 073	1 058
Totalt försäkringskapital, Mkr	20 596	20 937
Antal kunder	93 200	92 700
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	1 531	1 414
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	146	77
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	138	193
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	101	98
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	6	13
Antal kunder	238 300	233 800

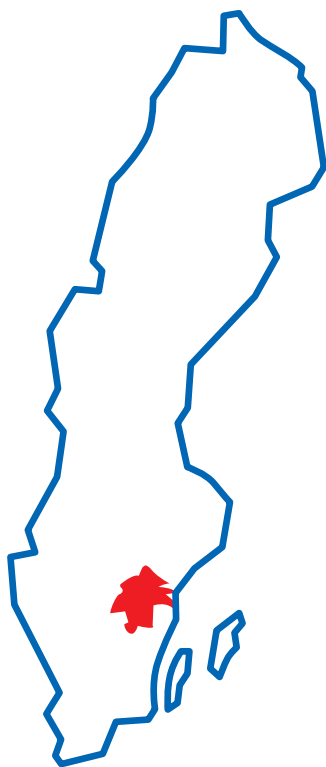


Länsförsäkringar Skaraborg

Vd: Jonas Rosman

Styrelseordförande: Eric Grimlund

Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	177	315
Balansomslutning, Mkr	3 746	3 536
Kapitalkvot, %	201	174
Antal anställda	173	164
Antal kontor	8	8
Bank		
Inlåning, Mkr	4 850	4 222
Utlåning, Mkr	2 294	2 222
Bostadsutlåning, Mkr	7 015	6 155
Förvaltd fondvolym, Mkr	1 614	1 111
Antal kunder	43 100	40 800
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	170	167
Totalt försäkringskapital, Mkr	4 639	4 732
Antal kunder	31 400	31 700
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	743	706
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	111	119
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	-	40
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	86	84
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	3	8
Antal kunder	107 600	106 700

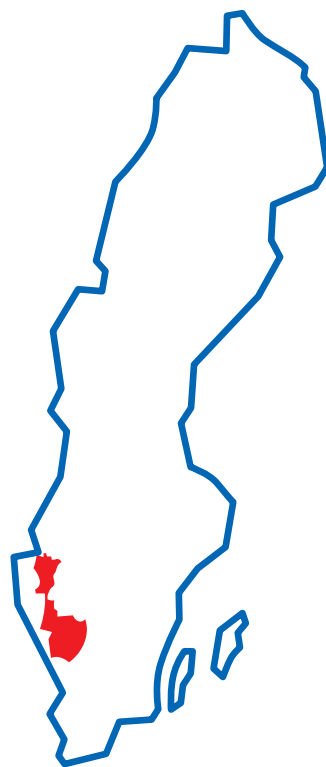


Länsförsäkringar Östgöta

Vd: Stefan Nyrinder

Styrelseordförande: Peter Lindgren

Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	450	820
Balansomslutning, Mkr	9 621	9 379
Kapitalkvot, %	278	234
Antal anställda	347	341
Antal kontor	7	7
Bank		
Inlåning, Mkr	8 609	7 970
Utlåning, Mkr	3 250	3 478
Bostadsutlåning, Mkr	16 628	14 844
Förvaltd fondvolym, Mkr	2 671	2 821
Antal kunder	66 700	64 300
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	878	908
Totalt försäkringskapital, Mkr	14 104	14 260
Antal kunder	66 200	66 600
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	1 463	1 386
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	114	157
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	-	238
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	94	90
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	4	9
Antal kunder	199 100	198 300

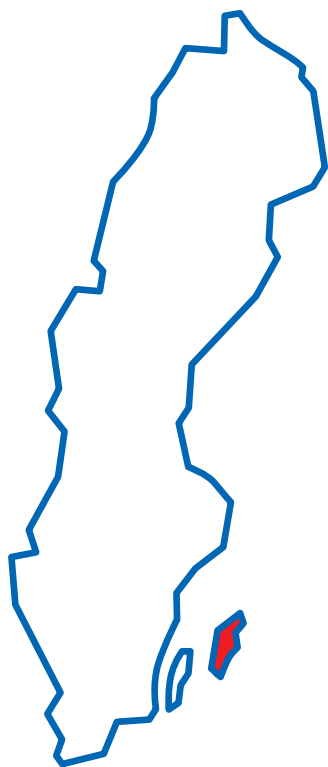


Länsförsäkringar Älvsborg

Vd: Ola Evensson

Styrelseordförande: Lars Hallkvist

Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	442	930
Balansomslutning, Mkr	9 009	8 632
Kapitalkvot, %	234	208
Antal anställda	316	288
Antal kontor	9	9
Bank		
Inlåning, Mkr	5 411	4 945
Utlåning, Mkr	1 713	1 749
Bostadsutlåning, Mkr	12 943	11 703
Förvaltd fondvolym, Mkr	2 060	1 861
Antal kunder	71 400	70 600
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	288	301
Totalt försäkringskapital, Mkr	7 883	8 145
Antal kunder	55 900	56 600
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	1 276	1 217
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	190	228
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	153	70
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	88	88
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	4	12
Antal kunder	173 800	173 000

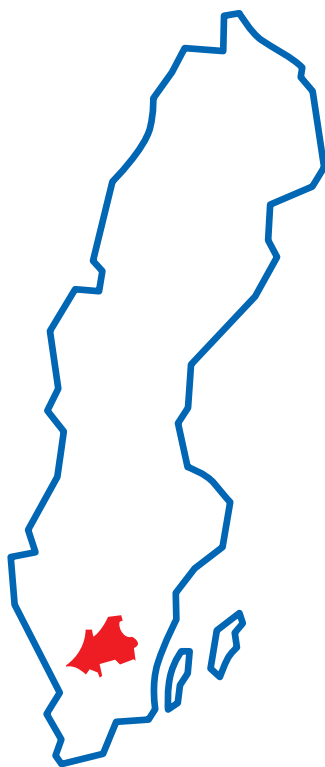


Länsförsäkringar Gotland

Vd: Henrik Stangel

Styrelseordförande: Eva Wetterdal

Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	82	137
Balansomslutning, Mkr	1 678	1 621
Kapitalkvot, %	318	267
Antal anställda	72	71
Antal kontor	2	2
Bank		
Inlåning, Mkr	2 263	2 099
Utlåning, Mkr	1 743	1 693
Bostadsutlåning, Mkr	3 609	3 379
Förvaltd fondvolym, Mkr	591	540
Antal kunder	16 100	15 600
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	65	67
Totalt försäkringskapital, Mkr	1 378	1 400
Antal kunder	10 800	11 000
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	229	215
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	37	54
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	-	70
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	85	76
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	3	7
Antal kunder	31 600	31 200

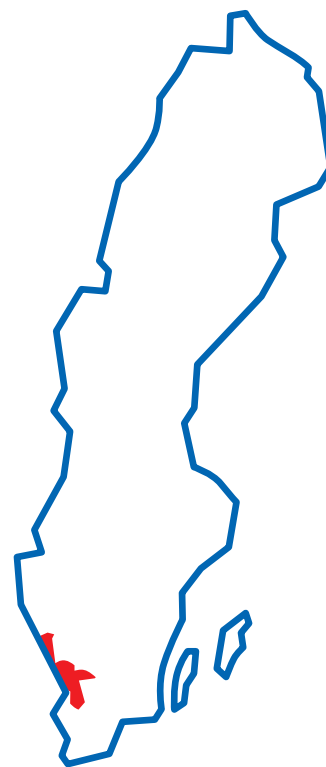


Länsförsäkringar Jönköping

Vd: Henrietta Hansson

Styrelseordförande: Göran Lindell

Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	151	405
Balansomslutning, Mkr	6 448	6 510
Kapitalkvot, %	215	211
Antal anställda	224	217
Antal kontor	5	5
Bank		
Inlåning, Mkr	5 815	5 177
Utlåning, Mkr	2 624	2 345
Bostadsutlåning, Mkr	8 840	7 503
Förvaltd fondvolym, Mkr	1 882	1 728
Antal kunder	40 700	37 800
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	279	288
Totalt försäkringskapital, Mkr	7 591	7 770
Antal kunder	41 100	41 300
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	1 120	1 058
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	-2	58
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	-	50
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	101	95
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	4	8
Antal kunder	137 800	135 800

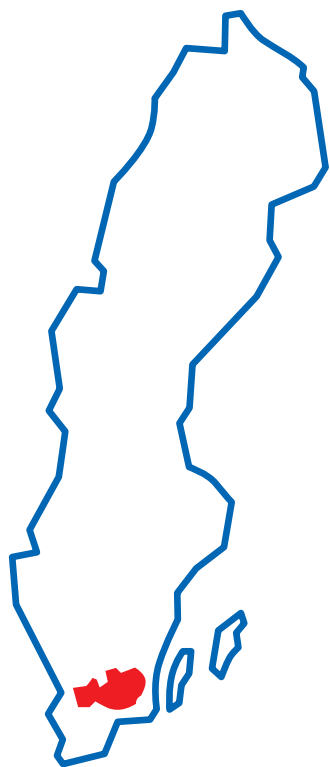


Länsförsäkringar Halland

Vd: Christian Bille

Styrelseordförande: Karin Starrin

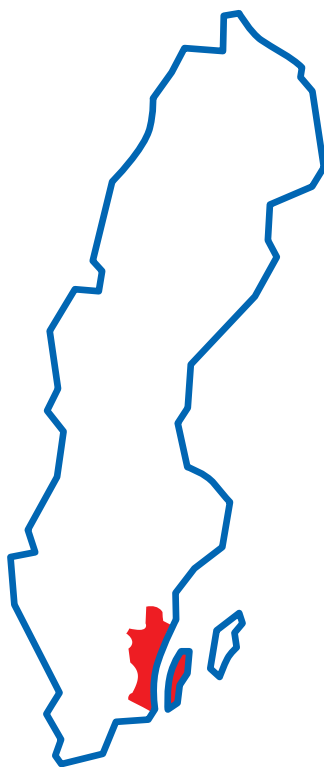
Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	135	380
Balansomslutning, Mkr	4 598	4 353
Kapitalkvot, %	251	234
Antal anställda	160	153
Antal kontor	6	6
Bank		
Inlåning, Mkr	4 465	4 188
Utlåning, Mkr	3 148	3 063
Bostadsutlåning, Mkr	9 326	8 574
Förvaltd fondvolym, Mkr	2 051	1 947
Antal kunder	39 900	38 900
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	203	210
Totalt försäkringskapital, Mkr	5 650	5 785
Antal kunder	41 500	41 700
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	746	708
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	85	99
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	68	133
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	93	90
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	3	9
Antal kunder	102 600	100 900



Länsförsäkring Kronoberg

Vd: Beatrice Kämpe Nikolausson
Styrelseordförande: Per-Åke Holgersson

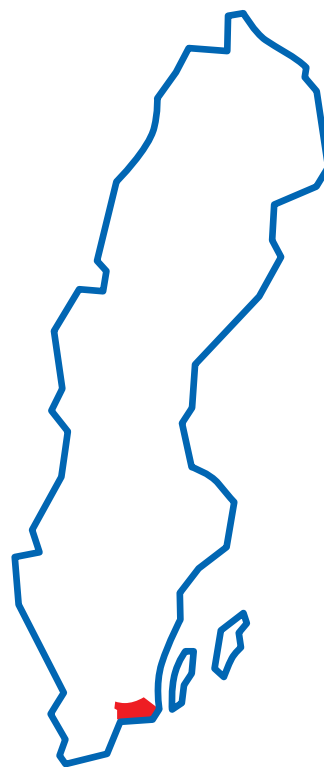
Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	108	217
Balansomslutning, Mkr	3 044	2 872
Kapitalkvot, %	245	206
Antal anställda	109	95
Antal kontor	3	3
Bank		
Inlåning, Mkr	2 613	2 511
Utlåning, Mkr	1 391	1 325
Bostadsutlåning, Mkr	3 835	3 461
Förvaltd fondvolym, Mkr	854	820
Antal kunder	26 600	26 400
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	185	184
Totalt försäkringskapital, Mkr	3 956	4 034
Antal kunder	21 500	21 700
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	534	503
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	43	49
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	40	60
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	92	90
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	3	8
Antal kunder	77 100	75 800



Länsförsäkringar Kalmar län

Vd: Anna Blom
Styrelseordförande: Jan-Olof Thorstensson

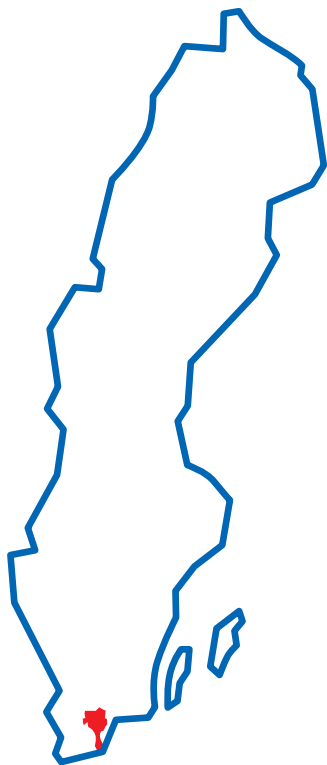
Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	139	338
Balansomslutning, Mkr	4 671	4 472
Kapitalkvot, %	234	210
Antal anställda	184	162
Antal kontor	7	7
Bank		
Inlåning, Mkr	3 371	3 178
Utlåning, Mkr	1 513	1 351
Bostadsutlåning, Mkr	5 547	4 822
Förvaltd fondvolym, Mkr	1 216	1 118
Antal kunder	25 900	24 300
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	127	134
Totalt försäkringskapital, Mkr	4 110	4 258
Antal kunder	27 000	27 400
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	792	765
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	30	60
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	60	59
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	98	97
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	4	9
Antal kunder	112 600	112 600



Länsförsäkringar Blekinge

Vd: Jens Listerö
Styrelseordförande: Bengt Mattsson

Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	75	154
Balansomslutning, Mkr	2 211	2 172
Kapitalkvot, %	260	219
Antal anställda	75	69
Antal kontor	5	4
Bank		
Inlåning, Mkr	1 969	1 765
Utlåning, Mkr	1 178	1 054
Bostadsutlåning, Mkr	3 939	3 264
Förvaltd fondvolym, Mkr	695	637
Antal kunder	16 500	15 300
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	133	140
Totalt försäkringskapital, Mkr	2 766	2 839
Antal kunder	17 200	17 400
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	354	333
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	15	25
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	15	40
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	97	93
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	3	10
Antal kunder	57 700	57 600

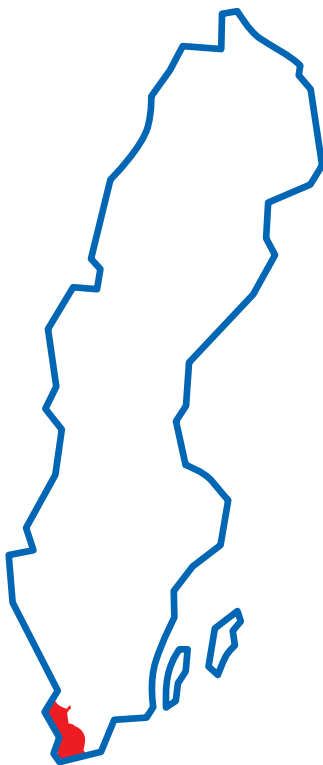


Länsförsäkringar Götaland-Kristianstad

Vd: Niklas Larsson

Styrelseordförande: Göran Trobro

Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	183	278
Balansomslutning, Mkr	3 811	3 632
Kapitalkvot, %	253	225
Antal anställda	110	104
Antal kontor	3	3
Bank		
Inlåning, Mkr	2 722	2 461
Utlåning, Mkr	1 971	1 922
Bostadsutlåning, Mkr	3 682	3 309
Förvaltnad fondvolym, Mkr	933	814
Antal kunder	20 200	19 300
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	127	138
Totalt försäkringskapital, Mkr	3 516	3 627
Antal kunder	23 400	23 800
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	526	500
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	30	53
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	-	92
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	95	90
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	5	8
Antal kunder	80 300	79 500



Länsförsäkringar Skåne

Vd: Susanne Bäck

Styrelseordförande: Otto Ramel

Nyckeltal	2018	2017
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	299	1 167
Balansomslutning, Mkr	12 237	11 986
Kapitalkvot, %	249	197
Antal anställda	561	509
Antal kontor	8	8
Bank		
Inlåning, Mkr	9 168	7 999
Utlåning, Mkr	4 725	4 590
Bostadsutlåning, Mkr	23 276	19 856
Förvaltnad fondvolym, Mkr	2 939	2 676
Antal kunder	88 400	81 900
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	1 011	983
Totalt försäkringskapital, Mkr	20 902	21 426
Antal kunder	118 500	118 700
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	2 297	2 206
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	118	211
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	-	200
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	96	91
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	2	11
Antal kunder	367 900	369 200

Organisation och fakta Länsförsäkringar AB

Länsförsäkringar AB ägs till 100 procent av länsförsäkringsbolagen, tillsammans med 16 socken- och häradsbolag. Genom en tydlig roll i länsförsäkringsgruppens värdekedja bidrar Länsförsäkringar AB till att öka konkurrenskraften och att hålla låga kostnader för gemensam utveckling. Därigenom skapas förutsättningar för länsförsäkringsbolagen att vara framgångsrika på sina respektive marknader.

Förutom moderbolaget Länsförsäkringar AB omfattar koncernen Länsförsäkringar Sak, Länsförsäkringar Bank, Länsförsäkringar Fondliv och Länsförsäkringar Liv samt dotterbolag till dessa. Länsförsäkringar Liv konsolideras inte i koncernen eftersom bolaget bedrivs enligt ömsesidiga principer.

3,9 miljoner kunder

23 lokala länsförsäkringsbolag

Länsförsäkringar AB

Länsförsäkringar Sak Försäkrings AB

Kompletterar länsförsäkringsbolagens erbjudande inom sakförsäkring med special-produkter, är växthus för ny affär och svarar för den gemensamma återförsäkringen.

Länsförsäkringar Bank AB

Erbjuder genom Länsförsäkringar Hypotek, Länsförsäkringar Fondförvaltning och Wasa Kredit ett brett sortiment av banktjänster till länsförsäkringsbolagens kunder.

Länsförsäkringar Fondliv Försäkrings AB

Erbjuder pensionssparande med fondförvaltning och garantiförvaltning samt riskförsäkring inom personriskområdet till länsförsäkringsbolagens kunder.

Länsförsäkringar Liv Försäkrings AB

Förvaltar traditionell livförsäkring som är tecknad före september 2011, då bolaget stängde för teckning av nya försäkringar.

Aktieäggande i Länsförsäkringar AB per 31 december 2018

Bolag	Antal aktier			Andel av kapital, %
	A	B	C	
Länsförsäkringar Skåne	141 849	882 046	-	9,8
Länsförsäkringar Stockholm	129 212	802 382	-	8,9
Länsförsäkringar Östgöta	114 155	663 463	-	7,5
Dalarnas Försäkringsbolag	104 708	609 639	-	6,9
Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän	87 010	605 143	821	6,6
Länsförsäkringar Älvsborg	100 176	581 374	-	6,5
Länsförsäkringar Bergslagen	86 351	495 089	-	5,6
Länsförsäkringar Jönköping	82 812	474 021	-	5,3
Länsförsäkringar Uppsala	73 298	424 791	-	4,8
Länsförsäkringar Västerbotten	57 195	330 919	-	3,7
Länsförsäkringar Halland	56 785	329 857	-	3,7
Länsförsäkringar Södermanland	58 117	323 139	-	3,7
Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad	49 982	322 347	-	3,6
Länsförsäkringar Kalmar län	56 717	295 878	-	3,4
Länsförsäkringar Gävleborg	60 058	281 083	-	3,3
Länsförsäkringar Skaraborg	64 058	253 172	-	3,0
Länsförsäkringar Västernorrland	50 186	257 122	-	2,9
Länsförsäkringar Jämtland	35 795	226 453	-	2,5
Länsförsäkring Kronoberg	36 701	203 130	-	2,3
Länsförsäkringar Värmland	31 160	202 208	-	2,2
LF Norrbotten	16 960	127 878	-	1,4
Länsförsäkringar Blekinge	23 088	120 500	-	1,4
Länsförsäkringar Gotland	16 305	74 315	-	0,9
16 socken- och häradsbolag	-	-	5 134	0
Totalt antal aktier	1 532 678	8 885 949	5 955	100

Länsförsäkringar AB-aktiens utveckling

Kronor	2018	2017	2016	2015	2014
Eget kapital per aktie 31 december	2 462	2 269	2 046	1 858	1 675

Definitioner

Driftskostnader i försäkringsrörelsen

Omfattar kostnader för försäljning, förvaltning och administration i försäkringsrörelsen.

Driftskostnadsprocent, sakförsäkring

Driftskostnader i förhållande till premieintäkt efter avgiven återförsäkring.

Efter avgiven återförsäkring

Den del av försäkringsaffären som ett försäkringsföretag står risken för och som inte återförsäkras hos andra företag. Ibland används även begreppet för egen räkning.

Försäkringsersättningar

Kostnaden för inträffade skador under perioden, inklusive kostnaden för skador som ännu inte har anmälts till försäkringsföretaget. I kostnaden ingår också avvecklingsresultat.

Försäkringstekniska avsättningar

Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker, livförsäkringsavsättningar samt avsättning för oreglerade skador och motsvarande förpliktelser enligt ingångna försäkringsavtal. För livförsäkring ska avsättningen motsvara värdet av försäkringsföretagets garanterade försäkringsåtaganden.

Kapitalavkastning, sakförsäkring

Nettot av följande intäkter och kostnader: ränteintäkter, räntekostnader, utdelning på aktier och andelar, resultat från egna fastigheter, förändring av verkligt värde på aktier, räntebärande värdepapper och derivat, resultat från försäljning av placeringstillgångar, kursvinster och kursförluster på valutor samt driftskostnader i kapitalförvaltningen.

Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

Premier betalas i förskott medan drifts- och skadekostnader betalas i efterskott. De medel som inte har betalats ut placerar företaget under tiden så det ger en avkastning. Den beräknade räntan, kalkylränta, på dessa placeringar förs över från kapitalavkastningen till försäkringsrörelsen.

Kapitalkvot

Kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav, enligt Solvens II-direktivet i svensk rätt.

K/I-tal, bank

Summa kostnader i förhållande till summa intäkter. K/I-talet beräknas före och efter kreditförluster.

Konsolideringsgrad, livförsäkring

Kvoten mellan marknadsvärdet på totala nettotillgångar och företagets totala åtagande gentemot försäkringstagarna (garanterade åtaganden samt preliminärt fördelad återbäring) för de återbäringsberättigade försäkringarna.

Konsolideringsgrad, sakförsäkring

Konsolideringskapital i förhållande till premieinkomst efter avgiven återförsäkring, uttryckt i procent.

Konsolideringskapital

Summan av eget kapital, obeskattade reserver, uppskjuten skatteskuld, förlagslån samt övervärden på tillgångar.

Kreditförluster netto, bank

Konstaterade kreditförluster och reserveringar för kreditförluster med avdrag för återvinningar avseende fordringar samt årets nettokostnad avseende kreditförluster för garantier och andra ansvarsförbindelser.

Kreditförlustnivå i förhållande till utlåning, bank

Kreditförluster netto i förhållande till redovisat värde för utlåning till allmänhet och till kreditinstitut.

Placeringsmarginal, bank

Räntenetto i förhållande till genomsnittlig balansomslutning.

Placeringstillgångar

Kortfristiga eller långfristiga tillgångar, som har karaktär av kapitalplacering. Hit räknas fastigheter och värdepapper för försäkringsföretag.

Premieinkomst

Premier som betalats in under perioden eller är upptagna som fordran vid periodens slut eftersom de förfallit till betalning. Premieinkomst är ett vanligt mått på försäkringsrörelsens volym.

Premieintäkt

Den del av premieinkomsten som avser den redovisade perioden.

Primärkapital, bank

Primärkapital är en del av kapitalbasen och består av eget kapital och primärkapitaltillskott. Avdrag görs för bland annat uppskjutna skattefordringar, goodwill och andra immateriella tillgångar, investeringar i finansiella företag samt skillnaden mellan förväntad förlust och gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster.

Primärkapitalrelation, bank

Utgående primärkapital i relation till utgående riskvägt belopp.

Räntabilitet på eget kapital

Rörelseresultat minus schablonskatt 22,0 procent i förhållande till genomsnittligt eget kapital justerat för kapitaltillskott och för primärkapitallån.

Räntenetto, bank

Ränteintäkter för utlåning till allmänhet, kreditinstitut och intäkter för räntebärande värdepapper minskat med kostnader för in- och upplåning från allmänhet, kreditinstitut och kostnader för räntebärande värdepapper.

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat

Premieintäkter minskat med försäkringsersättningar, skaderegleringskostnader och driftskostnader i försäkringsrörelsen plus resultatet av avgiven återförsäkring och kapitalavkastning överförd från finansrörelsen.

Skadeprocent, sakförsäkring

Förhållandet mellan försäkringsersättningar, inklusive skaderegleringskostnader, och premieintäkter efter avgiven återförsäkring.

Totalavkastningsprocent

Summan av direktavkastning, realiserade vinster och förluster samt orealiserade värdeförändringar i förhållande till genomsnittligt verkligt värde på förvaltrade tillgångar.

Totalkostnadsprocent, skadeförsäkring

Summan av driftskostnader, försäkringsersättningar och skaderegleringskostnader i förhållande till premieintäkter efter avgiven återförsäkring.

Återförsäkring

Om ett försäkringsföretag inte kan, eller vill, bära hela ansvaret mot försäkringstagarna, återförsäkrar företaget delvis de tecknade försäkringarna hos andra företag. I det förstnämnda talas om avgiven återförsäkring och hos de sistnämnda företagen om mottagen återförsäkring.

Adresser

Lf Norrbotten

Box 937
971 28 Luleå
Besök: Köpmantorget
Tfn: 0920-24 25 00
E-post: info@LFnorrboten.se

Länsförsäkringar Västerbotten

Box 153
901 04 Umeå
Besök: Nygatan 19
Tfn: 090-10 90 00
E-post: info@LFvasterbotten.se

Länsförsäkringar Jämtland

Box 367
831 25 Östersund
Besök: Prästgatan 18
Tfn: 063-19 33 00
E-post: info@lfz.se

Länsförsäkringar Västernorrland

Box 164
871 24 Härnösand
Besök: Köpmangatan 13
Tfn: 0611-36 53 00
E-post: info@lfy.se

Länsförsäkringar Gävleborg

Box 206
801 03 Gävle
Besök: Drottninggatan 35
Tfn: 026-14 75 00
E-post: info@lfgavleborg.se

Dalarnas Försäkringsbolag

Box 3
791 21 Falun
Besök: Slaggatan 9
Tfn: 023-930 00
E-post: info@dalarnas.se

Länsförsäkringar Värmland

Box 367
651 09 Karlstad
Besök: Köpmannagatan 2 A
Tfn: 054-775 15 00
E-post: info@LFvarmland.se

Länsförsäkringar Uppsala

Box 2147
750 02 Uppsala
Besök: Fyrisborgsgatan 4
Tfn: 018-68 55 00
E-post: info.uppsala@lansforsakringar.se

Länsförsäkringar Bergslagen

Box 1046
721 26 Västerås
Besök: Stora Gatan 41
Tfn: 021-19 01 00
E-post: info@lfbergslagen.se

Länsförsäkringar Stockholm

169 97 Solna
Besök: Telegrafgatan 8A
Tfn: 08-562 830 00
E-post: stockholm@lansforsakringar.se

Länsförsäkringar Södermanland

Box 147
611 24 Nyköping
Besök: Västra Storgatan 4
Tfn: 0155-48 40 00
E-post: info@lfs.se

Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän

404 84 Göteborg
Besök: Lilla Bommen 8
Tfn: 031-63 80 00
E-post: info@gbg.lansforsakringar.se

Länsförsäkringar Skaraborg

Box 600
541 29 Skövde
Besök: Rådhusgatan 8
Tfn: 0500-77 70 00
E-post: info@LFskaraborg.se

Länsförsäkringar Östgöta

Box 400
581 04 Linköping
Besök: Platensgatan 11
Tfn: 013-29 00 00
E-post: info@lfostgota.se

Länsförsäkringar Älvsborg

Box 1107
462 28 Vänersborg
Besök: Vallgatan 21
Tfn: 0521-27 30 00
E-post: info@alvsborg.lansforsakringar.se

Länsförsäkringar Gotland

Box 1224
621 23 Visby
Besök: Österväg 17
Tfn: 0498-28 18 50
E-post: info@lfgotland.se

Länsförsäkringar Jönköping

Box 623
551 18 Jönköping
Besök: Barnarpsgatan 22
Tfn: 036-19 90 00
E-post: info@lfj.se

Länsförsäkringar Halland

Box 518
301 80 Halmstad
Besök: Strandgatan 10
Tfn: 035-15 10 00
E-post: info@LFhalland.se

Länsförsäkring Kronoberg

Box 1503
351 15 Växjö
Besök: Kronobergsgatan 10
Tfn: 0470-72 00 00
E-post: info@LFkronoberg.se

Länsförsäkringar Kalmar län

Box 748
391 27 Kalmar
Besök: Norra Långgatan 17
Tfn: 020-66 11 00
E-post: info@LFkalmar.se

Länsförsäkringar Blekinge

Box 24
374 21 Karlshamn
Besök: Drottninggatan 56
Tfn: 0454-30 23 00
E-post: info@lfblekinge.se

Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad

Box 133
291 22 Kristianstad
Besök: Tivoligatan 6
Tfn: 044-19 62 00
E-post: info.goinge-kristianstad@lansforsakringar.se

Länsförsäkringar Skåne

Box 742
251 07 Helsingborg
Besök: Södergatan 15
Tfn: 042-633 80 00
E-post: info.skane@lansforsakringar.se

GEMENSAMMA BOLAG

Länsförsäkringar AB

106 50 Stockholm
Besök: Tegeluddsvägen 11-13
Tfn: 08-588 400 00
E-post: info@lansforsakringar.se

Länsförsäkringar Liv

106 50 Stockholm
Besök: Tegeluddsvägen 11-13
Tfn: 08-588 400 00
E-post: info@lansforsakringar.se

Länsförsäkringar Fondliv

106 50 Stockholm
Besök: Tegeluddsvägen 11-13
Tfn: 08-588 400 00
E-post: info@lansforsakringar.se

Länsförsäkringar Sak

106 50 Stockholm
Besök: Tegeluddsvägen 11-13
Tfn: 08-588 400 00
E-post: info@lansforsakringar.se

Länsförsäkringar Bank

106 50 Stockholm
Besök: Tegeluddsvägen 11-13
Tfn: 08-588 400 00
E-post: info@lansforsakringar.se

Länsförsäkringar Hypotek

106 50 Stockholm
Besök: Tegeluddsvägen 11-13
Tfn: 08-588 400 00
E-post: info@lansforsakringar.se

Länsförsäkringar Fondförvaltning

106 50 Stockholm
Besök: Tegeluddsvägen 11-13
Tfn: 08-588 400 00
E-post: info@lansforsakringar.se

Wasa Kredit

Box 6740
113 85 Stockholm
Besök: Tegeluddsvägen 11-13
Tfn: 08-635 38 00
E-post: info@wasakredit.se

Agria Djurförsäkring

Box 70306
107 23 Stockholm
Besök: Tegeluddsvägen 11-13
Tfn: 08-588 421 00
E-post: info@agria.se

Länsförsäkringar Fastighetsförmedling

106 50 Stockholm
Besök: Tegeluddsvägen 21
Tfn: 010-219 54 00
E-post: info@lansfast.se

Länsförsäkringar Mäklarservice

Box 27120
102 52 Stockholm
Besök: Tegeluddsvägen 21
Tfn: 08-588 490 00
E-post: Redaktion.Formedlare@lansforsakringar.se

Humlegården Fastigheter

Box 5182
102 44 Stockholm
Besök: Engelbrektsplan 1
Tfn: 08-678 92 00
E-post: info@humlegarden.se

Rapportdagar 2019

Delårsrapport januari-mars 2019 för Länsförsäkringar Bank	26 april
Delårsrapport januari-mars 2019 för Länsförsäkringar Hypotek	26 april
Delårsrapport januari-juni 2019 för Länsförsäkringar Bank	18 juli
Delårsrapport januari-juni 2019 för Länsförsäkringar Hypotek	18 juli
Delårsrapport januari-juni 2019 för länsförsäkringsgruppen	29 augusti
Delårsrapport januari-september 2019 för Länsförsäkringar Bank	24 oktober
Delårsrapport januari-september 2019 för Länsförsäkringar Hypotek	24 oktober



Produktion: Länsförsäkringar AB i samarbete med Springtime-Intellecta.
Foto: Länsförsäkringars bildbank, Jimmy Eriksson, iStock, Johnér image bank (Caiaimage, Anna Kern).
Tryck: GöteborgsTryckeriet. Vi trycker på det miljövänliga.

