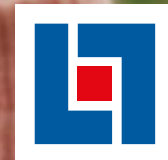




Länsförsäkringsgruppen
Årsöversikt

2021





Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Innehåll



Inledning

Om länsförsäkringsgruppen	1
Det finansiella året 2021	2
2021 i korthet	4
Vd-kommentar	5
Om Länsförsäkringar	7
Erbjudande	9
Vår omvärld	10
Varumärket	12
Så skapar vi värde	14



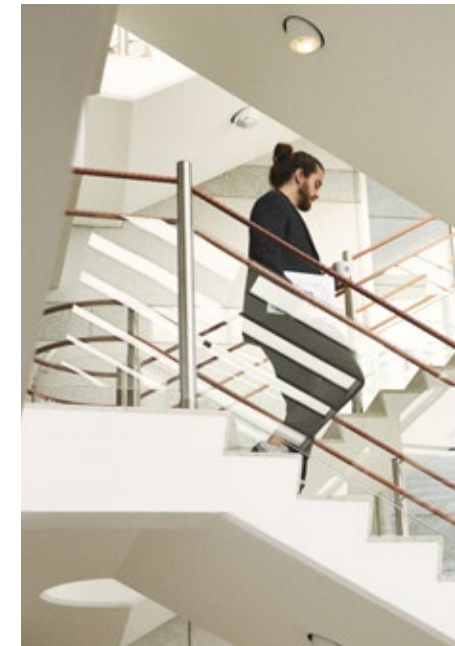
Hållbarhet

Miljö- och samhällsengagemang	18
Forskningsprojekt	19
FNs globala mål	21
Ansvarsfullt försäkringserbjudande	22
Ansvarsfullt pensions- och sparerbjudande	25
Ansvarsfullt låneerbjudande	27
Ansvarsfull arbetsgivare	29



Verksamhet

Sakförsäkring	30
Bank	38
Liv- och pensionsförsäkring	46
Fastighetsförmedling	50



Ekonomisk redovisning

Länsförsäkringsgruppen i siffror	51
----------------------------------	----

Övrig information

Om Länsförsäkringar AB	60
Definitioner	61
Adresser	62
Rapportdagar 2022	63

Länsförsäkringsgruppens årsöversikt för 2021 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 52–53 presenteras först länsförsäkringsgruppens samlade resultat inom sakförsäkring. Därefter redovisas nyckeltal för vart och ett av de 23 länsförsäkringsbolagen.



Om länsförsäkringsgruppen

Inledning

- Om Länsförsäkringsgruppen
- Det finansiella året 2021
- 2021 i korthet
- Vd-kommentar
- Om Länsförsäkringar
- Erbjudande
- Vår omvärld
- Varumärket
- Så skapar vi värde

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Länsförsäkringsgruppen består av 23 lokala och kundägda länsförsäkringsbolag och det gemensamt ägda Länsförsäkringar AB med dotterbolag. Genom respektive länsförsäkringsbolag får kunderna ett helhetserbjudande 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 7 900 medarbetare.

Länsförsäkringsgruppen är i juridisk mening inte en koncern. Huvuddelen av sakförsäkringsaffären inom länsförsäkringsgruppen tecknas av länsförsäkringsbolagen. Den sakförsäkringsaffär som bedrivs inom Länsförsäkringar AB-koncernen är framförallt personrisk-, djur- och grödaförsäkring. Även länsförsäkringsgruppens återförsäkringsskydd 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-koncernen, då bolaget bedrivs enligt ömsidiga principer.

3,9 miljoner kunder**23 lokala länsförsäkringsbolag**

Länsförsäkringar AB

Ansvarar för en stor del av länsförsäkringsgruppens gemensamma utveckling och service samt bedriver sakförsäkringsaffär på utvecklingsområden som komplement till länsförsäkringsbolagens erbjudande eller för att nå skalfördelar.

Länsförsäkringar Bank AB

Erbjuder ett brett sortiment av banktjänster till länsförsäkringsbolagens kunder.

Agria Djurförsäkring

Länsförsäkringsgruppens specialistbolag för djur- och grödaförsäkring.

Länsförsäkringar Grupplivförsäkrings AB

Erbjuder försäkring inom gruppliv och tjänstegruppliv till länsförsäkringsbolagens kunder.

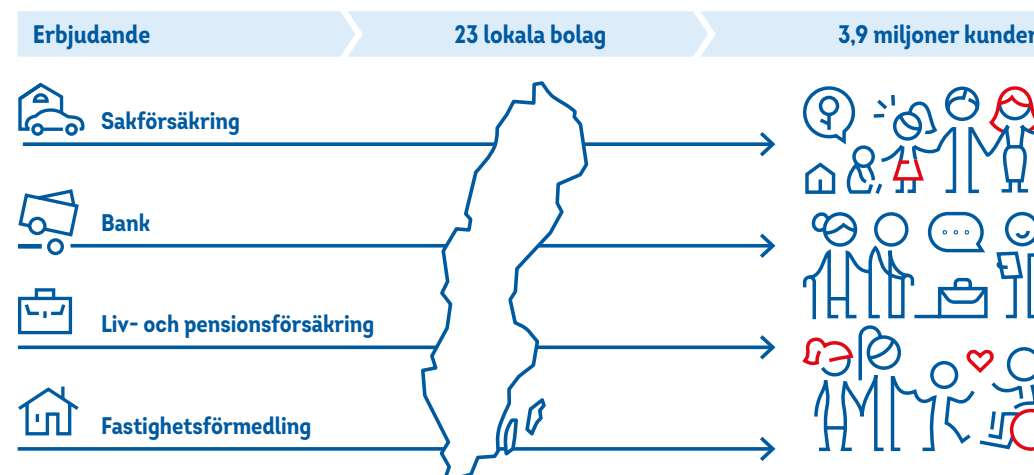
Länsförsäkringar Fondliv Försäkrings AB

Erbjuder pensions-sparande med fond- och garantiförvaltning, samt personriskförsäkring till länsförsäkringsbolagens kunder.

Länsförsäkringar Liv Försäkrings AB

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

Den 3 maj 2021 genomfördes en fusion mellan Länsförsäkringar Sak Försäkrings AB och Länsförsäkringar AB. Verksamheten bedrivs nu under namnet Länsförsäkringar AB.



Rating

Bolag	Institut	Långfristig rating	Kortfristig rating
Länsförsäkringar AB	S&P Global Ratings	A/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	–

¹⁾ Avser bolagets säkerställda obligationer.



Det finansiella året 2021

Inledning

- Om Länsförsäkringsgruppen
- Det finansiella året 2021
- 2021 i korthet
- Vd-kommentar
- Om Länsförsäkringar
- Erbjudande
- Vår omvärld
- Varumärket
- Så skapar vi värde

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Länsförsäkringsgruppens resultat *Uppgifter inom parentes auser 2020*

- Länsförsäkringsgruppens totala rörelseresultat uppgick till 21,3 (9,7) Mdkr.
- Rörelseresultatet i länsförsäkringsgruppens sakförsäkringsverksamhet ökade till 19,7 (7,3) Mdkr, efter återbäring och rabatter till kunderna om 2,6 (1,8) Mdkr.
- Kapitalavkastningen uppgick till 19,3 (7,0) Mdkr.
- Premieintäkt efter avgiven återförsäkring ökade med 6 procent till 31,2 (29,4) Mdkr.
- Det försäkringstekniska resultatet i länsförsäkringsgruppens sakförsäkringsverksamhet ökade till 4,1 (2,9) Mdkr.

Återbäring och rabatter
till kunderna

2,6 Mdkr

Länsförsäkringsgruppens
totalkostnadsprocent

91%

Länsförsäkringsbolagens resultat

Mkr	Försäkringstekniskt resultat ¹⁾		Rörelseresultat ¹⁾	
	2021	2020	2021	2020
LF Norrbotten	128	80	265	144
Länsförsäkringar Västerbotten	165	127	941	370
Länsförsäkringar Jämtland	35	15	449	233
Länsförsäkringar Västernorrland	51	-7	212	74
Länsförsäkringar Gävleborg	-20	57	243	160
Dalarnas Försäkringsbolag	202	93	1 256	741
Länsförsäkringar Värmland	39	143	832	459
Länsförsäkringar Uppsala	201	102	778	468
Länsförsäkringar Bergslagen	388	140	1 633	703
Länsförsäkringar Stockholm	192	95	1 117	448
Länsförsäkringar Södermanland	32	19	881	283
Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän	204	236	2 220	1 276
Länsförsäkringar Skaraborg	104	80	1 509	616
Länsförsäkringar Östgöta	225	285	1 815	799
Länsförsäkringar Älvsborg	280	270	2 572	1 197
Länsförsäkringar Gotland	31	19	282	100
Länsförsäkringar Jönköping	149	231	1 210	577
Länsförsäkringar Halland	112	93	638	420
Länsförsäkring Kronoberg	71	29	478	344
Länsförsäkringar Kalmar län	120	151	984	419
Länsförsäkringar Blekinge	58	55	399	145
Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad	79	38	619	287
Länsförsäkringar Skåne	421	225	2 027	1 020

¹⁾ Före återbäring och rabatter.



Det finansiella året 2021

Inledning

- Om Länsförsäkringsgruppen
- Det finansiella året 2021
- 2021 i korthet
- Vd-kommentar
- Om Länsförsäkringar
- Erbjudande
- Vår omvärld
- Varumärket
- Så skapar vi värde

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Femårsöversikt

Länsförsäkringsgruppens sakförsäkring	2021	2020	2019	2018	2017
Konsolideringskapital, Mkr	111 422	91 311	82 096	68 472	66 149
Konsolideringsgrad, %	349	302	288	252	253
Räntabilitet på eget kapital, %	17	7	15	3	11
Premieintäkt efter avgiven återförsäkring, Mkr	31 193	29 397	27 856	26 751	25 504
Försäkringstekniskt resultat, Mkr	4 144	2 873	1 824	1 778	2 529
Rörelseresultat, Mkr	19 742	7 252	12 001	2 243	7 078
Totalkostnadsprocent, %	91	93	96	96	92
Länsförsäkringar AB, koncernen¹⁾					
Rörelseresultat, Mkr	3 806	2 726	3 003	2 351	2 825
Balansomslutning, Mkr	711 589	613 967	572 594	506 835	473 773
Räntabilitet på eget kapital, %	9	8	10	9	11
Kapitalbas för gruppen (FRL) ²⁾ , Mkr	65 203	57 412	50 220	43 870	44 172
Kapitalkrav för gruppen (FRL) ²⁾ , Mkr	45 368	39 186	37 966	33 874	33 441
Kapitalbas för det finansiella konglomeratet ³⁾ , Mkr	65 203	57 412	50 220	43 870	44 172
Kapitalkrav för det finansiella konglomeratet ³⁾ , Mkr	45 368	39 186	37 966	33 874	33 441
Sakförsäkringsverksamhet					
Premieintäkt efter avgiven återförsäkring, Mkr	7 662	6 781	6 211	5 891	5 623
Försäkringstekniskt resultat, Mkr	684	297	283	402	977
Rörelseresultat, Mkr	798	516	851	460	1 028
Totalkostnadsprocent, %	91	96	96	94	88
Länsförsäkringar Bank, koncernen					
Inlåning från allmänheten, Mkr	146 265	136 388	119 303	108 142	99 404
Utlåning till allmänheten, Mkr	361 991	340 007	307 099	289 426	261 444
Rörelseresultat, Mkr	2 296	1 844	1 893	1 510	1 599
Räntabilitet på eget kapital, %	9,8	8,5	9,5	8,3	10,0
Kärnprimärkapitalrelation, konsoliderad situation ⁴⁾ , %	15,3	14,9	13,9	14,2	24,3 ⁵⁾

Länsförsäkringar Fondliv	2021	2020	2019	2018	2017
Premieinkomst, Mkr	24 682	12 228	9 478	9 010	9 133
Årets resultat, Mkr	598	705	749	681	604
Förvaltad kapital, Mkr	225 028	170 953	158 827	125 805	128 140
Kapitalkvot, %	143	144	137	135	152
Länsförsäkringar Liv					
Premieinkomst, Mkr	1 122	1 191	1 539	1 684	1 533
Årets resultat, Mkr	11 691	1 586	5 567	609	3 121
Förvaltad kapital, Mkr	118 005	112 514	113 983	109 372	115 128
Kapitalkvot, %	219	195	211	200	207

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⁾ Per 30 juni 2021 utgörs den konsoliderade situationen av Länsförsäkringar Bank med dotterbolag (bankkoncernen).

⁵⁾ Riskviktsgolvet för bolån i pelare 2.



2021 i korthet

Inledning

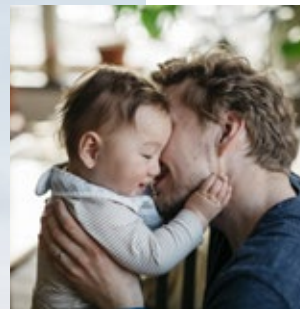
- Om Länsförsäkringsgruppen
- Det finansiella året 2021
- 2021 i korthet
- Vd-kommentar
- Om Länsförsäkringar
- Erbjudande
- Vår omvärld
- Varumärket
- Så skapar vi värde

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information



Klimatpositiva 2045

Under 2021 antog Länsförsäkringar AB ett nytt klimatmål om att verksamheten ska bli klimatpositiv senast 2045. Sedan 2019 arbetar Länsförsäkringar AB efter en klimatsmart vision med långsiktig ambition att minska klimatpåverkan och hantera klimatrisker.

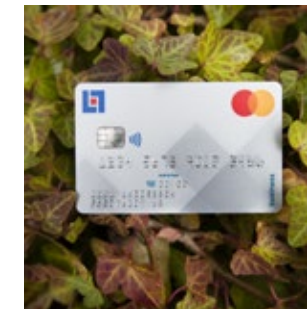
 [Läs mer på sidan 25.](#)



Hållbart fondutbud

Ett attraktivt fondutbud av god kvalitet som ger kunderna god hållbar avkastning på sitt pensionskapital är en central del av Länsförsäkringars erbjudande. Vid utgången av 2021 klassades 36 av Länsförsäkringars 38 fonder under eget varumärke som ljusgröna enligt Disclosuresförfordningen.

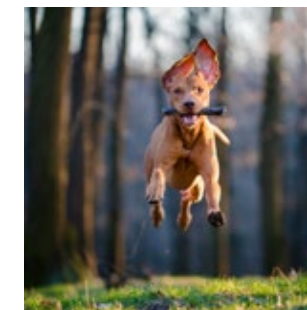
 [Läs mer på sidorna 25-26.](#)



Välkapitaliserad bank

Länsförsäkringar Bank är välkapitaliserad samt har motståndskraft och förmåga att klara av ett kraftigt försämrat marknadsläge. Det visade den Europeiska bankmyndighetens stresstest, vars resultat publicerades i juli 2021, där Länsförsäkringar Banks utfall var i den absoluta toppen bland samtliga deltagande europeiska banker.

 [Läs mer på sidorna 43-44.](#)



Agria i Tyskland

Agria växer. I oktober 2021 lanserades Agria i Tyskland där man inlett ett samarbete med den nationella kennelklubben. Därmed finns Agria representerat i sju länder: Sverige, Norge, Danmark, Finland, Storbritannien, Frankrike och Tyskland.

 [Läs mer på sidan 33.](#)

Länsförsäkringar och covid-19

Coronapandemin kom att påverka våra liv även under 2021. Det är mycket viktigt för Länsförsäkringar att finnas tillgängliga för kunderna och leva upp till vårt löfte att förenkla kundernas vardag och bidra till en trygg framtid. Vikten av samhällsansvar är påtaglig. Runt om i landet tar Länsförsäkringar initiativ för att stötta kunder, lokala företag och föreningsliv som drabbats hårt av coronapandemin. Länsförsäkringar har även skänkt vaccinationer till världens fattigaste ekonomier via Vaccine Forward.



DIGITALISERING

Länsförsäkringar – finansbranschens mest innovativa företag

Enligt Svenskt Innovationsindex var Länsförsäkringar finansbranschens mest innovativa företag för tredje året i rad. Detta är ett kvitto på att Länsförsäkringars utvecklingsarbete gör skillnad för kunderna i deras vardag. För att behålla denna fina topp placering krävs ett kontinuerligt utvecklingsarbete. Länsförsäkringar har en ambitiös utvecklingsplan med mål att ha marknadens bästa digitala upplevelser, både för kunder och medarbetare.



Inledning

Om Länsförsäkringsgruppen
Det finansiella året 2021
2021 i korthet

> Vd-kommentar

Om Länsförsäkringar
Erbjudande
Vår omvärld
Varumärket
Så skapar vi värde

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Kunderna – vår drivkraft för utveckling och effektivisering

KOMMENTAR

Länsförsäkringars kunder är drivkraften i allt vi gör. Under flera år har vi lagt grunden för vår fortsatta digitalisering. Därför kan vi nu med glädje konstatera att vi är redo att lägga i en ny växel – vi vill kunna erbjuda våra kunder marknadens bästa digitala upplevelser för att förenkla vardagen och bidra till en trygg framtid. Länsförsäkringsgruppens resultat för 2021 var rekordstarkt, drivet av god tillväxt och skadekostnadsutveckling samt stark utveckling av de finansiella marknaderna. Baserat på årets resultat kommer länsförsäkringsbolagen att betala tillbaka 2,6 Mdkr i återbäring och rabatter till sina ägare – kunderna.

Pandemin fortsatte påverka oss alla under 2021 och våra tankar går till dem som drabbats av sjukdom och ekonomiska svårigheter. Runt om i landet har Länsförsäkringar tagit samhällsansvar och stöttat kunder, lokala företag och föreningsliv som drabbats av pandemin. För att minska smittspridningen har vi följt myndigheternas restriktioner. Länsförsäkringar har skänkt vaccinationer till världens fattigaste ekonomier via Vaccine Forward, och stöttat Röda Korsets arbete genom finansiellt bidrag och volontärarbete.

Trots pandemin var 2021 ett starkt år för Länsförsäkringar med fortsatt utveckling av vår affärsverksamhet, god tillväxt och framför allt en hög utvecklingstakt med fokus på digitalisering.



”
Grunden är lagd – nu är vi redo att lägga i en ny växel för fortsatt digitalisering

Malin Rylander Leijon
Vd Länsförsäkringar AB



Inledning

Om Länsförsäkringsgruppen

Det finansiella året 2021

2021 i korthet

> Vd-kommentar

Om Länsförsäkringar

Erbjudande

Vår omvärld

Varumärket

Så skapar vi värde

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Vd-kommentar

Utveckling och effektivisering – grunden lagd

För att fortsätta att tillgodose våra kunders behov och behålla långsiktig konkurrenskraft krävs ett kontinuerligt utvecklingsarbete. Länsförsäkringar AB driver en stor del av Länsförsäkringars gemensamma utveckling, vilket sker i nära samarbete med de 23 länsförsäkringsbolagen som har gedigen kunskap om sina lokala marknader och kunder.

De senaste åren har Länsförsäkringar lagt grunden för fortsatt digitalisering och effektiviserat verksamheten. Under 2021 har Länsförsäkringar AB arbetat enligt ett effektivitetsprogram i syfte att säkerhetsställa en långsiktig hållbar kostnadsnivå, vilket i sin tur gynnar länsförsäkringsbolagen och deras konkurrenskraft. I maj 2021 effektiviserades den juridiska strukturen genom en fusion av Länsförsäkringar Sak och Länsförsäkringar AB. Vi inför ett lean-agilt arbetssätt vilket innebär ett mer effektivt och innovativt utvecklingsarbete. Vi har fastställt en gemensam marknadsplan för hela länsförsäkringsgruppen. Marknadsplanen har sin utgångspunkt i kundernas behov och är styrande för all gemensam utveckling. Vi har tagit fram målbild för Länsförsäkringars framtida IT-arkitektur och fortsatt investera i ökad IT-säkerhet och stabilitet. Jag är stolt över att vi tillsammans åstadkommit allt detta trots att vi fortfarande befinner oss i en pandemi.

Vårt utvecklingsarbete under 2021 innebar exempelvis att våra kunder fick möjlighet att betala via Apple Pay, signera avtal digitalt och byta fonder betydligt snabbare. Det är mycket glädjande att se att vårt arbete uppskattas av våra kunder – för tredje året i rad toppade Länsförsäkringar Svenskt Innovationsindex i kategorin Bank och försäkring.

Utveckling och effektivisering – dags att lägga i en ny växel

Med grunden lagd är vi nu redo att lägga i en ny växel och höja ambitionen för Länsförsäkringars fortsatta digitalisering. Vår målsättning är att kunna erbjuda våra kunder marknadens bästa digitala upplevelser, effektiva kundmöten och hållbara och värdeskapande erbjudanden och tjänster. Och med det förenkla kundernas vardag och bidra till en trygg framtid – inte bara idag utan för all tid.

Att bedriva en effektiv och kunddriven utveckling är en stor men viktig utmaning för Länsförsäkringar AB. Nya roller och kompetenser kommer behöva tillsättas, både genom rekrytering och vidareutbildning. Under hösten påbörjades ett rekryteringsarbete för att stärka vår digitala kompetens. Vår kulturresta på Länsförsäkringar AB inleddes med en gemensam övning där alla medarbetare kunde medverka och beskriva vilken kultur man vill ha och anser att vi behöver i framtiden. Vi ser med spänning fram emot vår kulturresta och att få välkomna nya medarbetare under 2022.

En hållbar verksamhet

Genom ett lokalt och gediget samhällsansvar och en hållbar affär inom bank, försäkring, pension och fastighetsförmedling bidrar Länsförsäkringar till ett hållbart samhälle. Sedan 2019 arbetar Länsförsäkringar AB efter en klimatsmart vision och under 2021 antogs ett nytt klimatmål om att verksamheten ska bli klimatpositiv senast 2045, ett mål som känns helt rätt i tiden. Vi har därmed lagt ribban något högre än klimatmålen för Sverige och EU. Vi ska ta ansvar och minska vår egen klimatpåverkan samt påverka och hjälpa våra partners och kunder att minska sin klimatpåverkan.

Att förhindra eller begränsa en skada är ett av länsförsäkringsbolagens främsta verktyg för att minska klimatpåverkan, vilket regnovädret i Gävleområdet i augusti påminde oss om. När en så omfattande skadehändelse inträffar aktiveras samverkan mellan länsförsäkringsbolagen på rekordtid för att med gemensamma krafter hjälpa de drabbade kunderna.

Under 2021 fortsatte Länsförsäkringar AB tillsammans med de 23 länsförsäkringsbolagen att arbeta för att bidra till FNs globala mål, framför allt till de sju mål och 13 delmål som har identifierats som mest relevanta för Länsförsäkringars verksamhet. FN-initiativ som Global Compact, Principer för ansvarsfulla investeringar och Principer för hållbar försäkring fortsätter vara vägledande i vårt dagliga hållbarhetsarbete. Under 2021 skrev Länsförsäkringar Bank under FNs Principer för ansvarsfull bankverksamhet. Vi arbetade även med att implementera nya lagkrav under EUs handlingsplan för hållbara finanser.

Starkt resultat 2021

Pandemins effekter på Länsförsäkringsgruppens resultat var fortsatt relativt begränsade under 2021. Länsförsäkringsgruppen redovisade ett rekordstarkt rörelseresultat på 21,3 Mdkr. I sakförsäkringsverksamheten uppgick rörelseresultatet till 19,7 Mdkr, gynnat av mycket god kapitalavkastning samt starkt försäkringstekniskt resultat med en premietillväxt på 6 procent och en totalkostnadsprocent på 91. Baserat på 2021 års resultat kommer länsförsäkringsbolagen sammantaget betala tillbaka 2,6 Mdkr i återbäring och rabatter till sina ägare – kunderna. Bankverksamheten redovisade ett starkt rörelseresultat på 2,3 Mdkr. Tillväxten var god, affärsvolymerna ökade med 17 procent där fondvolymen under eget varumärke översteg 300 Mdkr för första gången. Fondförsäkringsverksamhetens rörelseresultat bidrog med 0,6 Mdkr med ett förvaltat kapital om 225 Mdkr och en fortsatt stark tillväxt – premieinkomsten ökade med 102 procent.

Förväntningar på 2022

Fredrik Bergström lämnade posten som vd för Länsförsäkringar AB den 14 februari. Jag, som var CFO för Länsförsäkringar AB-koncernen, utsågs till tillförordnad vd i avvaktan på rekrytering av permanent vd. Jag har arbetat i Länsförsäkringar AB sedan 2001 och ingått i företagsledningen sedan 2010 och kan bidra med kontinuitet och, tillsammans med länsförsäkringsbolagen och mina kollegor på Länsförsäkringar AB, säkerställa att vi genomför vår affärsplan. Vi är redo att lägga i en ny växel och höja ambitionen för Länsförsäkringars fortsatta digitalisering, så att vi även i framtiden kan förenkla vardagen och bidra till en trygg framtid för våra kunder.

Stockholm i mars 2022

På uppdrag av de 23 länsförsäkringsbolagen

Malin Rylander Leijon

Vd Länsförsäkringar AB



Framgången ligger i balansen mellan lokalt och gemensamt

Inledning

- Om Länsförsäkringsgruppen
- Det finansiella året 2021
- 2021 i korthet
- Vd-kommentar
- Om Länsförsäkringar
- Erbjudande
- Vår omvärld
- Varumärket
- Så skapar vi värde

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

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 besluts-kraft, 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 sekel 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 2021 med en marknadsandel på 31 procent. 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 en av marknadens största aktörer – 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. I Kantar Sifos anseendeundersökning 2021 bland svenska företag hamnar Länsförsäkringar på en delad sjunde plats – en lista som toppas av Volvo och IKEA. 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 – den

senaste mätningen för 2021 visade högsta kundnöjdhet inom sakförsäkring för företag, privat pension (bland namngivna bolag) och fastighetsförmedling samt ledande kundnöjdhet inom sakförsäkring och bank för privatkunder.

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 aktieägares 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 lokala länsförsäkringsbolagen har 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 och hur kundrelationer utvecklas till att präglas av närhet. 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

Inledning

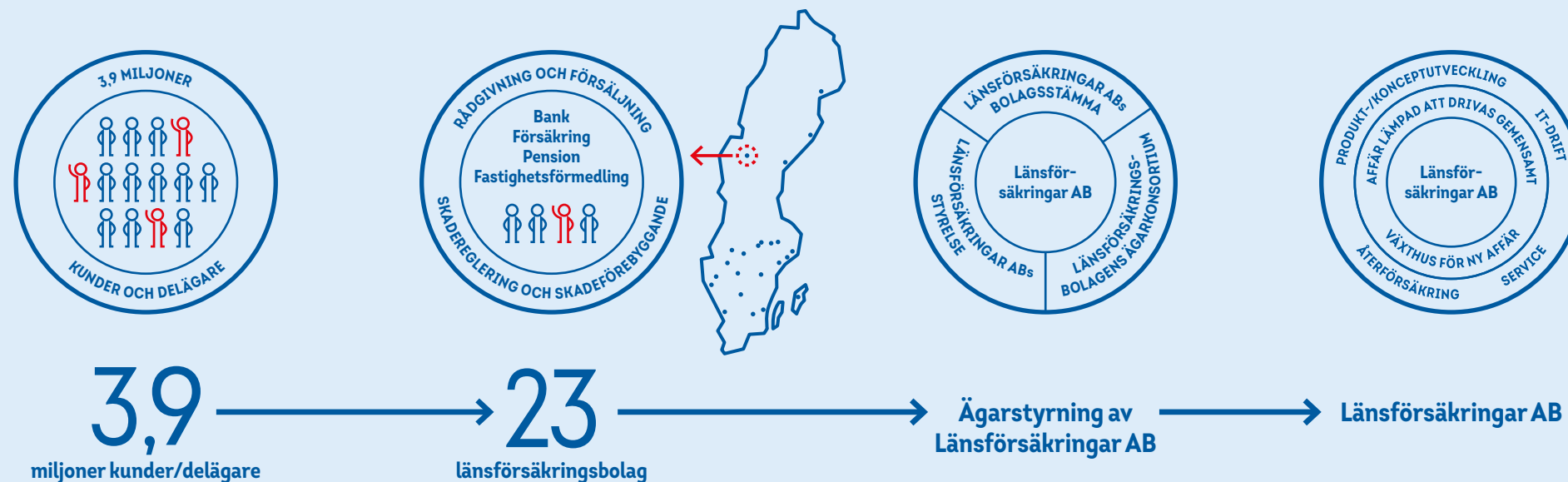
- Om Länsförsäkringsgruppen
- Det finansiella året 2021
- 2021 i korthet
- Vd-kommentar
- Om Länsförsäkringar
- Erbjudande
- Vår omvärld
- Varumärket
- Så skapar vi värde

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information



Länsförsäkringar AB är ett aktiebolag, och tillika moderbolag i en finansiell koncern, som ägs individuellt i olika omfattning av de 23 länsförsäkringsbolagen och 14 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 ägarstyrning i många större finansiella koncerner – samtliga länsförsäkringsbolag har samma tydliga syfte med ägandet, är aktiva och har tillsammans stor finansiell kapacitet för att trygga långsiktigheten i ägandet.

Den formella ägarstyrningen sker genom Länsförsäkringar ABs bolagsstämma, men länsförsäkringsbolagens ägarkonsortium och länsförsäkringsbolagens 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. 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 arbetar med strategier och mål enligt ägarnas uppdrag, som beslutas i konsortiet och dokumenteras i 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 ägarnas uppdrag, om verksamhetens inriktning och omfattning.



Snabbguide till våra erbjudanden

Inledning

- Om Länsförsäkringsgruppen
- Det finansiella året 2021
- 2021 i korthet
- Vd-kommentar
- Om Länsförsäkringar
- Erbjudande
- Vår omvärld
- Varumärket
- Så skapar vi värde

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

AFFÄRSOMRÅDEN

Sakförsäkring

Länsförsäkringar är marknadsledare inom svensk sakförsäkring med en marknadsandel på 31 procent. 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 återförsäkringsskydd. Djur- och grödaförsäkring drivs i dotterbolaget Agria Djurförsäkring.

👁 Läs mer på sidorna 30–37.

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 av främst leasing, hyra och avbetalning. Länsförsäkringar Bank är Sveriges femte största retailbank.

👁 Läs mer på sidorna 38–45.

Liv- och pensionsförsäkring

Länsförsäkringar erbjuder pensionssparande främst inom tjänstepension. Genom Länsförsäkringar Fondliv erbjuds fondförvaltning, garantiförvaltning och riskförsäkring inom personriskområdet. Länsförsäkringar Fondliv är en marknadsledande aktör på fondförsäkringsmarknaden för individuell tjänstepension med en marknadsandel på 34 procent. I Länsförsäkringar Liv sker ingen nyteckning, här förvaltas traditionell livförsäkring som är tecknad före september 2011. Länsförsäkringar Liv konsolideras inte i Länsförsäkringar AB-koncernen, då bolaget bedrivs enligt ömsesidiga principer.

👁 Läs mer på sidorna 46–49.

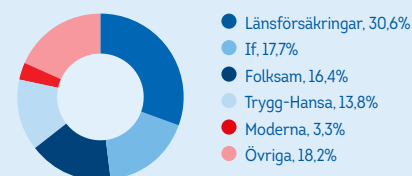
Fastighetsförmedling

Länsförsäkringar erbjuder fastighetsförmedling genom Länsförsäkringar Fastighetsförmedling. Verksamheten bedrivs i franchiseform där länsförsäkringsbolagen är franchisegivare till 189 lokala bobutiker runt om i landet. Det innebär att Länsförsäkringar Fastighetsförmedling skiljer sig från andra rikstäckande fastighetsmäklar-kedjor genom att alltid vara lokalt förankrat. Länsförsäkringar Fastighetsförmedling är Sveriges snabbast växande mäklarkedja och är idag en av marknadens största aktörer med en marknadsandel på 15 procent.

👁 Läs mer på sidan 50.

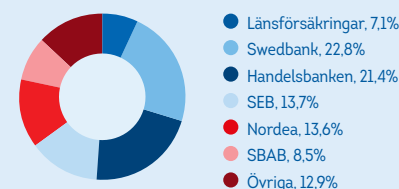
MARKNADSANDELAR

Sakförsäkring, premieinkomst



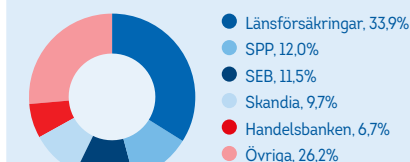
Källa: Svensk Försäkring

Bostadsutlåning



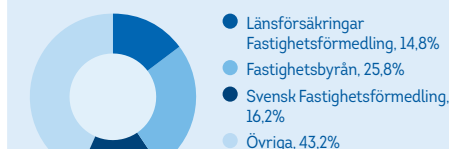
Källa: SCB

Fondförsäkring, individuell tjänstepension, premieinkomst



Källa: Svensk Försäkring

Fastighetsförmedling, förmedlade småhus



Källa: Värderingsdatas sammanställning av kontrakt, exklusive nyproduktion (rullande 12 månader per 31 december 2021)

RESULTAT 2021

Rörelseresultatet ökade till 19 742 (7 252) Mkr, med en kapitalavkastning på 19 296 (6 950) Mkr. Totalkostnadsprocenten uppgick till 91 (93).

Premieintäkt efter
avgiven återförsäkring:
31 193 Mkr

+6%

Rörelseresultatet ökade till 2 296 (1 844) Mkr. Räntenetto minskade med 2 procent till 4 741 (4 845) Mkr. Räntabiliteten på eget kapital stärktes till 9,8 (8,5)%.

Affärsvolym:
852 Mdkr

+17%

Förvalt kapital för fondförsäkring och traditionell livförsäkring uppgick till 225 Mdkr respektive 118 Mdkr.

Länsförsäkringar
Fondlivs premie-
inkomst: 24 682 Mkr

+102%

Under 2021 förmedlade Länsförsäkringar Fastighetsförmedling totalt 30 900 (28 000) bostäder, en ökning med 10 procent.

Sammanlagt
försäljningsvärde:
85 Mdkr

+27%



Drivkrafter och trender

Inledning

- Om Länsförsäkringsgruppen
- Det finansiella året 2021
- 2021 i korthet
- Vd-kommentar
- Om Länsförsäkringar
- Erbjudande
- Vår omvärld
- Varumärket
- Så skapar vi värde

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

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 att möta kundernas behov genom ett brett erbjudande, en bred kundbas, lokal kännedom, och en unik affärsmodell som stödjer både lokalt och digitalt kundmöte.

Klimat

Global uppvärmning, som är en konsekvens av ökade koldioxidutsläpp, orsakar klimatförändringar. Ett varmare klimat som följs av extrema väderhändelser som exempelvis stormar, skyfall och torka, får stora samhällsekonomiska konsekvenser. Klimatförändringar innebär finansiella risker som kan påverka bolag genom förändrade marknadsförhållanden och genom fysiska klimatförändringar. Att undvika en skada är en vinst för kunderna, samhället och miljön.

Länsförsäkringar arbetar med att förebygga naturskador genom att analysera omvärlden och följa den vetenskapliga och tekniska utvecklingen. Dialog förs med beslutsfattare i samhället kring klimatanpassning och planering av bebyggelse. Sedan 2019 arbetar Länsförsäkringar AB efter en klimatsmart vision med långsiktig ambition att minska klimatpåverkan och klimatrisker och anpassa investeringar till Parisavtalets klimatomål. Under 2021 antogs även klimatomål om att bli klimatpositiva senast 2045. Länsförsäkringar AB rapporterar klimatrisker enligt TCFDs riktlinjer. Klimatrapporten för 2021 är en integrerad del av Länsförsäkringar ABs årsredovisning 2021.



Digitalisering

Digitaliseringens starka framfart innebär nya bank- och försäkringslösningar och nya affärsmöjligheter. Den traditionella konkurrensen utmanas ständigt av nya och nytänkande aktörer. För en långsiktig konkurrenskraft krävs ett kontinuerligt utvecklingsarbete.

Genom ett lean-agilt arbetssätt har Länsförsäkringars utvecklingsarbete blivit mer effektivt och innovativt, med snabb produktutveckling och testverksamhet, för att kunna leverera nya tjänster som efterfrågas av kunderna. Genom digitala plattformar, maskininlärd och uppkopplade hem samt uppkopplade individer finns stora möjligheter att individualisera tjänster och förebygga skador och brott, samtidigt som det skapar en ökad trygghet för kunderna. Utvecklingsarbetet med automatisering, robotisering, AI och Internet of Things fortsätter, där Länsförsäkringars breda kundbas och erbjudande är till stor fördel.

Samhälle

Under de senaste åren har oro och osäkerhet ökat, inte minst under coronapandemin. I Sverige, likt många andra länder, ökar pressen på välfärd och offentliga resurser. En åldrande befolkning utmanar vård- och omsorgssektorn. En fortsatt urbanisering gör att de demografiska utmaningarna ökar, framför allt i glesbygdskommuner, dock syns en mottrend i pandemins fotspår. Skillnaderna i livsvillkor ökar genom socioekonomisk polarisering där utsatta grupper har svårt att komma in på arbetsmarknaden, få bostad och lån. Brottslighet och kriminalitet har ändrat karaktär där organiserad brottslighet och digitala bedrägerier ökar. Idag hör cyberhoten till de största upplevda affärsriskerna.

Länsförsäkringar arbetar både proaktivt och reaktivt med att hantera och analysera effekterna av förändringarna i samhället och hur det påverkar kunderna. Detta görs bland annat genom samarbete med kommuner, samt finansiering av forskning med inriktning på social, ekonomisk och fysisk trygghet för kunder och samhället i stort. Länsförsäkringar arbetar dagligen med att förhindra bedrägerier, penningtvätt och finansiering av terrorism.





Våra initiativ

Tre initiativ där Länsförsäkringar agerade på drivkrafter och trender i vår omvärld för att anpassa produkter och tjänster till kundernas behov.

Inledning

- Om Länsförsäkringsgruppen
- Det finansiella året 2021
- 2021 i korthet
- Vd-kommentar
- Om Länsförsäkringar
- Erbjudande
- Vår omvärld
- Varumärket
- Så skapar vi värde

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information



SAMHÄLLE

Spara för att nå din dröm – stor eller liten

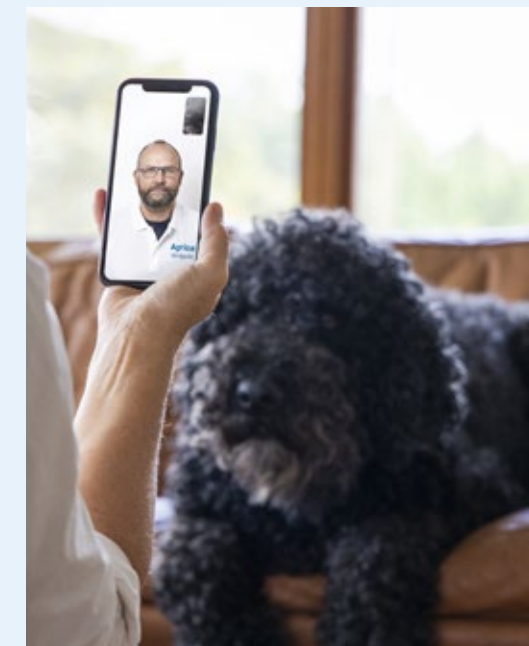
Kunder har alla olika förutsättningar för att spara, men tjänsten Sparnavigatören vägleder till ett effektivare, lättare och roligare sparande för att nå en dröm – stor eller liten. Intresset för att spara växer, inte minst påtagligt under pandemin då många upplever stress av att sakna ekonomisk buffert. När livet förändras påverkas ofta ekonomin – studera, första bostaden, graviditet, ohälsa, pension – och så även behovet av att spara.

KLIMAT

Förebyggande klimatarbete allt viktigare

Det senaste årens extremväder ställer nya och högre krav på försäkringsbolagen. Länsförsäkringar arbetar med att geografiskt kunna identifiera riskområden för väderrelaterade försäkringsskador i syfte att kunna förutspå och förebygga skador. Länsförsäkringar Forskningsfond sponsrar även ett forskningsprojekt kring förbättrad klimatanpassning av bostadsområden.

Sommarens översvämningar i Gävle visar hur viktigt det var för Länsförsäkringar att agera snabbt. Skadereglerare från andra länsförsäkringsbolag från norr till söder kunde med kort varsel samverka och hjälpa drabbade kunder till Länsförsäkringar Gävleborg.



DIGITALISERING

Digital veterinärvårdsrådgivning

Agria Vårdguide appen för kostnadsfri digital veterinärvårdsrådgivning blev tillgänglig för alla våra nordiska kunder under 2021. Sedan appen lanserades i Sverige 2020 har antalet användare ökat stadigt. Dessutom har appen fått toppbetyg från kunderna. På sikt planeras fler smarta lösningar att inkluderas i appen, allt för att öka tryggheten för djur och djurägare och samtidigt bidra till en långsiktigt hållbar djursjukvård.



En enklare vardag och en tryggare framtid

Inledning

- Om Länsförsäkringsgruppen
- Det finansiella året 2021
- 2021 i korthet
- Vd-kommentar
- Om Länsförsäkringar
- Erbjudande
- Vår omvärld
- Varumärket
- Så skapar vi värde

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

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

Kundvärdet främst

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.

KÄRNVÄRDEN

Nära, engagerade och enkla

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

POSITION

Mest kundvänliga

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

LÖFTE

Vi förenklar din vardag och bidrar till en trygg framtid

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.





Inledning

- Om Länsförsäkringsgruppen
- Det finansiella året 2021
- 2021 i korthet
- Vd-kommentar
- Om Länsförsäkringar
- Erbjudande
- Vår omvärld
- > Varumärket
- Så skapar vi värde

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

STYRKAN I VARUMÄRKET

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

Utfall 2021

- 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 sakförsäkring för företag, privat pension (bland namngivna bolag) och fastighetsförmedling.
- För åttonde året i rad var Länsförsäkringar Sveriges starkaste varumärke inom försäkring på Swedish Brand Award. Därtill hade Länsförsäkringar det högsta anseendet i försäkringsbranschen enligt Kantar Sifos anseendeundersökning 2021.



* Delad första plats med Dina Försäkring.

ÅTERBÄRING TILL KUNDERNA

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

Utfall 2021

- Länsförsäkringar ABs effektivitetsprogram säkerställer en långsiktig hållbar kostnadsnivå, vilket gynnar länsförsäkringsbolagen och därmed kunderna.
- Länsförsäkringars lean-agila arbetssätt medför ökad effektivitet.
- Länsförsäkringsbolagen kommer sammanlagt att betala ut 2 571 Mkr i återbäring och rabatter till sina ägare – kunderna.
- Länsförsäkringsbolagen, Länsförsäkringar AB och respektive dotterbolag var fortsatt väl kapitaliserade 2021.

Återbäring och rabatter till kunderna

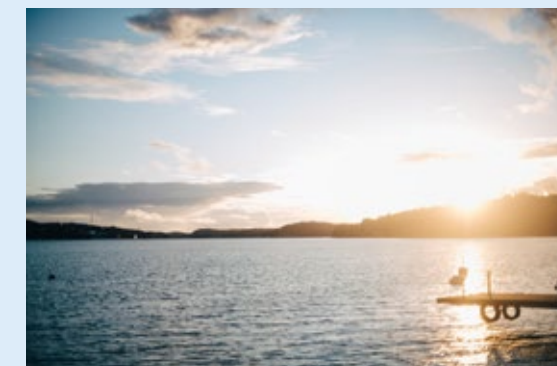
2,6 Mdkr

HÅLLBARHET I VERKSAMHETEN

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

Utfall 2021

- Länsförsäkringar AB antog klimatmål om att verksamheten ska bli klimatpositiv senast 2045.
- Investeringar i hållbarhetsinriktade obligationer ökade till drygt 21 Mdkr. Dessa investeringar stödjer flera av FNs globala mål.
- Drygt 80 procent av antalet fonder i fondförsäkringserbjudandet klassades som ljus- eller mörkgröna enligt Disclosuresförordningen.
- Länsförsäkringsbolagen genomförde skadeförebyggande insatser kring brandrisker, vattenrisker, naturskador och trafikolyckor.





Affärsmodell för långsiktigt värdeskapande ...

Inledning

Om Länsförsäkringsgruppen
Det finansiella året 2021
2021 i korthet
Vd-kommentar
Om Länsförsäkringar
Erbjudande
Vår omvärld
Varumärket
> Så skapar vi värde

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

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.

Exempel på intressenter och deras förväntningar

KUNDER/ÄGARE

Tillgänglighet, service och kvalitet, ansvarsfullt försäkrings-, spar- och investeringserbjudande, miljö och samhällsansvar i kunderbjudandet, transparens och verktyg att välja hållbara produkter.

MEDARBETARE

Attraktiv arbetsmiljö och hälsa, goda karriärmöjligheter, jämställd och inkluderande kultur som värnar mångfald.

SAMHÄLLET

Hantering av samhällsutmaningar och hållbarhetsrisker som klimatförändringar, ansvarsfullt erbjudande av produkter och tjänster, transparens, skadeförebyggande insatser.

CIVILSAMHÄLLET

Verka för ökad mångfald, inkludering och trygghet i samhället. Dela information som främjar samhället och miljön. Stödja idrottsföreningar och intresseorganisationer för ökad psykisk och fysisk hälsa för barn och unga.

Länsförsäkringsgruppen



Brett kunderbjudande inom bank, försäkring, pension och fastighetsförmedling.



Lokal närvaro i hela Sverige. Stor kunskap om lokala och regionala förhållanden.



Det personliga kundmötet kombinerat med dygnet-runt-tillgänglighet, utifrån kundens behov.



Gemensamma, storskaliga lösningar skapar effektivitet, lägre premier och högre avkastning på sparande.



Skadeförebyggande arbete stärker kundernas hälsa och säkerhet, minskar skadekostnader och bidrar till ett hållbart samhälle.

Omvärldsfaktorer, strategi, vision, värderingar, mål

Produkter och tjänster till kunder

FÖRSÄKRINGAR

Ett brett urval av försäkringsprodukter, till exempel hem-, motor-, personrisk-, företag-, djur- och grödaförsäkringar.

BANK

Ett brett urval av banktjänster för privatpersoner och företag, till exempel bostadslån, bank- och fondsparande och finansieringstjänster.

PENSION

Livförsäkring och pensionssparande i fonder och traditionella pensionsförsäkringar.

FASTIGHETSFÖRMEDLING

Förmedling och försäljning av bostäder genom 189 lokala bobutiker runt om i landet.



Läs mer om vårt sätt att arbeta på sidorna 16–29.



... för alla Länsförsäkringars intressenter

Inledning

Om Länsförsäkringsgruppen
Det finansiella året 2021
2021 i korthet
Vd-kommentar
Om Länsförsäkringar
Erbjudande
Vår omvärld
Varumärket

› Så skapar vi värde

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Exempel på vår påverkan under 2021

KUNDER/ÄGARE

- Vi ökade andelen hållbarhetsinriktade fonder i vårt fondförsäkringserbjudande.
- Vi investerade drygt 21 Mdkr i hållbarhetsinriktade obligationer inom traditionell livförsäkring och garantiförvaltning.
- Vi genomfördes skadeförebyggande och hälsofrämjande arbete samt forskningsinsatser för ökad trygghet.

MEDARBETARE

- Vi utbildade drygt 1 900 medarbetare och styrelseledamöter i "Certifiering Hållbarhet i finansbranschen".
- Implementeringen av kompetensbaserad rekrytering som främjar mångfald fortsatte under 2021.

SAMHÄLLET

- Under 2021 var vi engagerade i 31 forskningsprojekt via Länsförsäkringars Forskningsfond som en del av vårt långsiktiga miljö- och samhällsengagemang.
- Totalt anslogs 52 Mkr till Länsförsäkringars Forskningsfond och andra forskningsinitiativ kring samhällsutmaningar, psykisk ohälsa och djurhälsa.

CIVILSAMHÄLLET

- Under 2021 bidrog vi med 64 Mkr för att sponsra och stödja idrottsföreningar, andra föreningar och lokala hållbarhetsinitiativ som en del av vårt samhällsengagemang.
- Omfattande informations- och kunskapsutbyte med exempelvis beslutsfattare i samhället som främjar samhället och miljön.

EKONOMISK PÅVERKAN 2021

Länsförsäkringsbolagens återbäring
och rabatter till kunder

2,6 Mdkr (Ökning +40%)

Försäkringsersättningar till kunder

24,7 Mdkr (Ökning +5%)

Löner och pensioner till medarbetare

6,8 Mdkr (Ökning +4%)

Betalning till leverantörer

7,9 Mdkr (Ökning +3%)

Anslag till forskning

52 Mkr (Ökning +1%)

Bidrag till sponsring

64 Mkr (Ökning +10%)





Inledning

> Hållbarhet

- Miljö- och samhällsengagemang
- Forskningsprojekt
- FNs globala mål
- Ansvarsfullt försäkringserbjudande
- Ansvarsfullt pensions- och sparererbjudande
- Ansvarsfullt låneerbjudande
- Ansvarsfull arbetsgivare

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Ett ansvarsfullt erbjudande till nytta för kunder och samhälle

HÅLLBARHET

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.

Utgångspunkten för Länsförsäkringars hållbarhetsarbete är ett lokalt och långsiktigt ansvarstagande i samhället, vilket bottnar i att länsförsäkringsbolagen är lokala och kundägda. 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. Samhällsinsatser och aktiviteter i de lokala länsförsäkringsbolagen är omfattande och görs i samarbete med bland annat idrottsföreningar, intresseorganisationer, skolor, räddningstjänst och kommuner, vilka exempelvis bidrar till en trygg närmiljö, inkludering i samhället och en meningsfull fritid för unga.

Egen direkt miljöpåverkan

Den direkta miljöpåverkan i den egna verksamheten är 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 ökad digitalisering av kundkontakt och att minska brevutskick.

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. Genom att bland annat upprätta en god kännedom om kunderna och deras affärer samt genom aktiv övervakning av transaktioner sker ett systematiskt arbete för att minska risken för att livförsäkrings-, bank- och sakförsäkringsverksamheten utnyttjas för penningtvätt, finansiering av terrorism och bedrägerier. Därtill bevakas även andra försök till bedrägerier, exempelvis kort- och försäkringsbedrägerier. Det finns gemensamma system inom länsförsäkringsgruppen för avvikelserapportering.

Styrning och inriktning

För att Länsförsäkringar ska nå ambitionen om ökad hållbarhet i den egna verksamheten är värdegrunden och kompetens av största betydelse. Förbättringar i arbetssätt 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 hållbara försäkringar (PSI), Principer för ansvarsfulla investeringar (PRI) och Principer för ansvarfull bankverksamhet (PRB). Länsförsäkringar är medlem i flera branschorganisationer och deltar i flera samarbeten kring hållbarhet med andra aktörer.





Inledning

> Hållbarhet

- Miljö- och samhällsengagemang
- Forskningsprojekt
- FNs globala mål
- Ansvarsfullt försäkringserbjudande
- Ansvarsfullt pensions- och sparerbjudande
- Ansvarsfullt låneerbjudande
- Ansvarsfull arbetsgivare

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

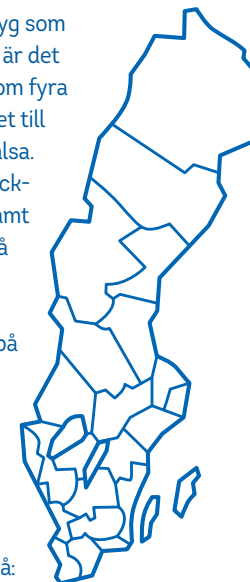


Hållbarhetsdatabas med lokal förankring

Hållbarhetsdatabasen är ett statistikverktyg som Länsförsäkringar har tagit fram. I sin form är det en databas med 73 väl utvalda variabler inom fyra olika affärsnära teman: ekonomi & möjlighet till försörjning, miljö & klimat, trygghet och hälsa. Med hjälp av statistiken kan man följa utvecklingen av hållbarhet i landet och per län, samt även per kommun för ett antal variabler. På så sätt kan lokala utmaningar och möjligheter identifieras och prioriteras.

Länsförsäkringar använder databasen på olika sätt i verksamheten. Dels ligger den till grund för strategier, affärsplanering och kommunikation, dels till att identifiera utvecklingsområden och initiera externa samarbeten.

Databasen bygger på statistik från officiella och öppna källor och finns tillgänglig på: lansforsakringar.se/hallbarhetsdatabasen.



”

Hållbarhetsdatabasen har hjälpt oss att ringa in förbättringsområden, där psykisk ohälsa är ett sådant område som vi behöver lägga mer tid och kraft på. Länsförsäkringar Halland sätter nu extra fokus på att under de kommande åren bidra till att minska psykisk ohälsa och öka psykiskt välmående i det lokala samhället genom att satsa mer på långsiktiga samarbeten.

Sofie Johansson, hållbarhetsansvarig på Länsförsäkringar Halland

Långsiktigt miljö- och samhällsengagemang

Inledning

Hållbarhet

- › Miljö- och samhällsengagemang
 - Forskningsprojekt
 - FNs globala mål
 - Ansvarsfullt försäkringserbjudande
 - Ansvarsfullt pensions- och sparerbjudande
 - Ansvarsfullt låneerbjudande
 - Ansvarsfull arbetsgivare

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Länsförsäkringar finansierar varje år oberoende forskning med inriktning på social, ekonomisk och fysisk trygghet för kunder och samhället i stort. Forskningsresultaten görs publika och används brett i samhället.

Urbanisering, digitalisering och delningsekonomi ger upphov till både risker och möjligheter i det framväxande samhället. Klimatanpassning är ett viktigt forskningsområde där ny kunskap krävs för att förstå utvecklingen. I övrigt prioriteras forskning som ökar tryggheten i boendet samt trafiksäkerhet.

Trygghet i fokus för forskningen

På 1970-talet inledde enskilda länsförsäkringsbolag finansiering av olika forskningsprojekt vid svenska högskolor och universitet. 1994 bildades en gemensam forskningsstiftelse, Länsförsäkringars Forskningsfond, som årligen erhåller medel från länsförsäkringsgruppen. Stiftelsen undersöker dagens och morgondagens trygghetsutmaningar i samhället genom att finansiera forskning. Forskningen fokuserar på fem områden: Tryggt boende, Morgondagens samhälle, Trafiksäkerhet, Klimatanpassning, samt Ömsesidiga affärsmodeller.

Utlysningarna vänder sig till forskare vid svenska universitet, högskolor och oberoende forskningsinstitut. Anslag ges till projekt på en kvalificerad vetenskaplig nivå med hög relevans för Länsförsäkringar.

säkringar. Länsförsäkringars Forskningsfond finansierar även vetenskapliga tester och förstudier, vilka är inriktade på att belysa och minska riskerna samt driva utvecklingen mot hållbara och bra produkter.

Forskningsresultaten används i samhället

Forskningsresultaten används i den egna affärsutvecklingen samt i dialog med kunder och andra intressenter i samhället, såsom kommuner, länsstyrelser, Trafikverket och olika branschorganisationer. Resultaten sprids bland annat genom ett återkommande samtalsforum vid namn Framåtblick som anordnas i samarbete med länsförsäkringsbolagen på olika platser i landet där även lokala samhällsaktörer bjuds in. Under 2021 anordnades för andra året i rad Framåtblick Sverige, där beslutsfattare på regional-, kommun- och landstingsnivå från hela landet deltog. Konferensen återutsändes i efterhand av SVT. Forumet fungerar som en brygga mellan forskning och praktik där kunskap sprids i syfte att stärka de lokala regionerna. Genom att forskningsresultaten görs allmänt tillgängliga bidrar Länsförsäkringar till en kunskapsbaserad trygghetsutveckling i samhället.

Hur AI kan bidra till ansvarsfulla investeringar

Under 2021 avslutades ett forskningsprojekt som tagit fram en ny metod som genom maskininlärning bedömer företags hållbarhetsarbete. Målet är att kunna identifiera bolag med höga hållbarhetsrisker, förklara varför och sedan använda resultatet som underlag för vidare analys eller påverkansarbete.

Det finns omfattande hållbarhetsdata om företag, huvudsakligen från årsredovisningar, men också från andra källor. Forskningen

undersöker hur AI och maskininlärning som verktyg kan hantera sådan hållbarhetsinformation och bidra till investeringsprocessen, särskilt med fokus på att förutspå bolags hållbarhetsrisker. Projektet är ett samarbete mellan Länsförsäkringars Forskningsfond, Länsförsäkringar Liv, Stockholms universitet, Högskolan i Gävle samt via Centrum för forskning om ekonomiska relationer (CER) vid Mittuniversitetet inom området ekonomi och AI.





Forskningsprojekt

Inledning

Hållbarhet

- Miljö- och samhällsengagemang
- Forskningsprojekt
 - FNs globala mål
 - Ansvarsfullt försäkringserbjudande
 - Ansvarsfullt pensions- och sparerbjudande
 - Ansvarsfullt låneerbjudande
 - Ansvarsfull arbetsgivare

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

LÄNSFÖRSÄKRINGARS FORSKNINGSFOND

Pågående forskningsprojekt och tester

Morgondagens samhälle: digitalisering, urbanisering, delningsekonomi	
Regional tillväxt mot alla odds: Drivkrafterna för långsiktig tillväxt i nordiska regioner, <i>Lunds universitet</i>	2017
Sve nsk regionalekonomisk utveckling och omvandling: Dåtid, nutid och framtid, <i>Lunds universitet</i>	2018
Kontinuerlig internrevision med artificiell intelligens i försäkringsbolag, <i>Högskolan i Gävle</i>	2018
Blockkedjor för dynamisk prissättning av innovativa försäkringsprodukter, <i>Göteborgs universitet</i>	2018
Transparenta algoritmer i försäkringsbranschen, <i>RISE</i>	2018
Försäkringsbolaget i de digitala ekosystemen, <i>Göteborgs universitet</i>	2018
Tillitens geografi: Lokalsamhälletilliten i ett Sverige i förändring, <i>Ersta Sköndal Bräcke högskola</i>	2020
Ett polariserat samhälle? Hur nationell och lokal urbanisering formar Sverige, <i>Linköpings universitet</i>	2020
Rörlighet, val och flexibilitet: uppkomst och förebyggande av ekonomiska, institutionella och geografiska förändringar och ökade ojämlikheter på svensk arbetsmarknad, <i>Göteborgs universitet</i>	2020
Klimatanpassning	
Förbättrad klimatanpassning av bostadsområden, <i>Linköpings universitet</i>	2020
Finansiella effekter av klimatpolitik, <i>Göteborgs universitet</i>	2020
Tryggt boende	
Trygga hem för äldre personer genom smart teknik, <i>Högskolan Dalarna</i>	2019
Trafiksäkerhet	
Aktivt resande säkert – hur tar sig barn till skolan? <i>VTI</i>	2020
Varför sker cykelolyckor egentligen? <i>VTI</i>	2020
Ömsesidiga affärsmodeller	
Maskininlärningsmetoder inom prissättning av skadeförsäkring, <i>Stockholms universitet</i>	2021

Pågående forskningsprojekt och tester

Tester och förstudier	
Metoder för snöborttagning av takmonterade solceller, <i>RISE</i>	2019
Delreparation av badrum, <i>RISE</i>	2020
Kartering av skog på felaktig ståndort, <i>Skogforsk</i>	2020
Hållbar rengöring av fasader och trätrall, <i>RISE</i>	2021
Test av vattenfelsbrytare, <i>RISE</i>	2021
Vätgas på lantbruk, <i>RISE</i>	2021
Provning av brandvarnare, <i>Lunds universitet</i>	2021
Montagesystem och infästning av solceller, <i>RISE</i>	2021



Inledning

Hållbarhet

- Miljö- och samhällsengagemang
- Forskningsprojekt
- FNs globala mål
- Ansvarsfullt försäkringserbjudande
- Ansvarsfullt pensions- och sparerbjudande
- Ansvarsfullt låneerbjudande
- Ansvarsfull arbetsgivare

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

AGRIAS FORSKNINGSFOND

Urval av pågående forskningsprojekt

Start

Djurens roll för människan och samhället

Hunden, människan och samhället, <i>Göteborgs universitet</i>	2019
Förbättrad arbetsmiljö inom hästnäringen genom nya metoder och verktyg, <i>RISE</i>	2019
Unga ryttares rätt till delaktighet – en villkorad rättighet, <i>Karin Redelius, Gymnastik- och Idrottshögskolan GIH</i>	2020
Funka till häst – erfarenheter av hästrelaterade sport- och fritidsaktiviteter bland personer med intellektuella funktionsnedsättningar, <i>Marie Gustavsson, Linköpings universitet</i>	2020
Ryttarkänsla i praktiken – hur man undervisar ryttare, <i>Anna Byström, Sveriges Lantbruksuniversitet</i>	2020
Fördjupad förståelse och visualisering av samhällsekonomiska effekter av hästnäringen: Utökad modell för hästnäringen i Sverige och Norge, <i>Tobias Heldt, Högskolan Dalarna</i>	2020
Sociala tjänstehundars stöd till elever med problematisk skolfrånvaro, <i>Lena Lidfors, Sveriges Lantbruksuniversitet</i>	2022

Veterinärmedicin, husdjursvetenskap och teknik

Optimering av behandlingstiden med antibiotika mot cystit hos hundar, <i>Köpenhamns universitet</i>	2017
Knäledssjukdomarnas epidemiologi hos hund, <i>Sveriges lantbruksuniversitet</i>	2017
Fysisk belastning under agility prestationer hos hund, <i>Veterinärfakulteten, Helsingfors universitet</i>	2019
Gallsyra i avföringen från katter med IBD eller mag-tarm cancer, <i>Köpenhamns universitet</i>	2019
Identifikation av genetiska riskfaktorer för höftledsdysplasi hos hundar, <i>Köpenhamns universitet</i>	2020
QimmeqHealth: Valfärd för den minskande populationen av grönländska slädhundar, <i>Emilie Andersen-Ramberg, Köpenhamns universitet</i>	2020
Inför ändrad lagstiftning – avvänjning av grisar utan zinkoxid kräver nya strategier, <i>Per Wallgren, Statens veterinärmedicinska anstalt</i>	2020
Utfodrar vi travhästar på ett sätt som orsakar muskelskada? <i>Malin Connysson, Wången AB</i>	2021



Agrias forskningsfond

I över 80 år har Agria finansierat forskning kring djurs hälsa och välbefinnande samt djurens betydelse för människan och samhället. 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 2021 fördelades drygt 10 Mkr till olika forskningsprojekt.

Aktiviteter som stödjer FNs globala mål

Inledning

Hållbarhet

- Miljö- och samhällsengagemang
- Forskningsprojekt
- > FNs globala mål
- Ansvarsfullt försäkringserbjudande
- Ansvarsfullt pensions- och sparerbjudande
- Ansvarsfullt låneerbjudande
- Ansvarsfull arbetsgivare

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Länsförsäkringsgruppen arbetar aktivt med att stödja en hållbar utveckling och att bidra till ett hållbart samhälle. Sju av de globala målen har identifierats som mest relevanta för verksamheten där gruppen har störst möjlighet att bidra positivt och minska negativ påverkan. Utöver de gemensamma målen arbetar flera länsförsäkringsbolag med ytterligare mål som är relevanta för deras verksamhet och det lokala samhället de verkar i.



Mål 12 hållbar konsumtion och produktion och mål 13 bekämpa klimatförändringarna har fått ökat fokus både internt och externt de senaste åren. Nedan följer exempel på vad olika länsförsäkringsbolag genomför i försäkringsverksamheten för att bidra till dessa mål.

- I syfte att minska risken för att skador uppstår genomförs bland annat skadeförebyggande hembesök, besiktningar av villor, fastigheter, lantbruk och solcellsinstallationer.
- Brandlarm och vattenlarm säljs eller delas ut till kunder.
- Arbetar med att kartlägga och förutspå naturskadehändelser i syfte att kunna ge mer anpassade råd kring skadeförebyggande aktiviteter.
- Anordnar kundträffar med brandsäkerhetsutbildning. Sprider information kring skadeförebyggande åtgärder i hemmet via nyhetsbrev, sociala medier och pressmeddelanden.
- Reglerar skador så cirkulärt som möjligt och delreparerar i så stor utsträckning som möjligt för att minska på användandet av nya resurser.
- Lagar och återvinner hemelektronik och återanvänder reservdelar där det är möjligt.
- Använder begagnade delar i fordonsreparationer istället för nyproducerade.
- Återvinner byggmaterial.
- Ställer miljökrav i samband med upphandling av byggentreprenörer och bilverkstäder.
- Arbetar med att mäta koldioxidutsläppen från skadereglering med ambitionen att minska avtrycket årligen.
- Verkar för ökad digitalisering av kundmöten och postutskick för att minska resande och pappersförbrukning.
- Investar i bolag som bidrar till minskade utsläpp och/eller klimatlösningar.

Länsförsäkringsgruppens prioriterade mål





Försäkringserbjudande med fokus på att undvika skador

Inledning

Hållbarhet

- Miljö- och samhällsengagemang
- Forskningsprojekt
- FNs globala mål
- Ansvarsfullt försäkringserbjudande
 - Ansvarsfullt pensions- och sparerbjudande
 - Ansvarsfullt låneerbjudande
 - Ansvarsfull arbetsgivare

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Att undvika en skada är en vinst för kunderna, samhället och miljön. Arbetet med att minska skador är prioriterat för Länsförsäkringar. Hållbara reparationer och återbruk är ledord när skada inträffar.

Arbete för att förebygga skador

Den skadeförebyggande verksamheten bidrar till minskad miljöpåverkan i form av mindre avfall, minskad energi- och materialåtgång, transporter och andra resurser både vid skadehändelsen och vid reparationen. På Länsförsäkringars hemsida finns flera guider som är tillgängliga för alla om hur skador kan förebyggas.

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

Naturskador

Den globala uppvärmningen förändrar klimatet, vädermönster och vattnets kretslopp, vilket i sin tur påverkar ekosystem, samhällsfunktioner och människors hälsa. Händelser som tidigare betraktades som extremt ovanliga kan inte längre betraktas som osannolika.

Förekomsten av extrema väderhändelser som skyfall, översvämningar, torka och bränder ökar. Så även andra händelser, som stormar och hagel, som skapar stora skador. Förutom dessa så kallade akuta risker finns även vad som kallas kroniska risker, exempelvis havsnivåhöjning, avsmältning av glaciärer och permafrost eller långvarig värme. Dessa är i dagsläget gradvisa förändringar, men kommer att växa och få allt större påverkan på natur och samhällen med tiden.

För försäkringsverksamheten är klimatförändringar en operationell risk. Det finns många scenarier för när och hur dessa kommer att utvecklas över tid och på olika platser. Länsförsäkringar undersöker möjligheterna att införa bättre hjälpmedel för att geografiskt identifiera riskexponeringen. En sådan kartläggning ger klara möjligheter att stötta och påverka såväl enskilda fastighetsägare som kommuner i deras hantering av naturskaderisker.

Kostnaderna för naturskador inom Länsförsäkringar varierar mellan åren. Sett över tid utgör de omkring tio procent av egenomsskadekostnaden. Under 2021 har andelen naturskador varit

högre än genomsnittet och framförallt är det översvämningsskador orsakade av regn som påverkat skadekostnaden.

Länsförsäkringar informerar kunder om hur de kan skydda sig själva, sin familj och sin fastighet mot naturskador vid storm, åska, översvämning, värmebölja, torka och kraftiga snömängder samt minska risken att skapa bränder i skog och mark.

På de 23 länsförsäkringsbolagen finns naturskadesamordnare som har fokus på att analysera risker och händelser samt sprida kunskap om hur man kan förebygga naturskador. Under 2021 anställdes en meteorolog till en ny roll som naturskadesamordnare på Länsförsäkringar AB med ett samordnande ansvar för det skadeförebyggande arbetet kring naturskador i Länsförsäkringsgruppen och för att bevaka effekterna av klimatförändringar.

Dialog förs med beslutsfattare i samhället kring klimatanpassning och planering av bebyggelse och infrastruktur. Med tanke på

Hållbara reparationer och cirkulär skadereglering

Länsförsäkringar ställer höga kvalitetskrav på de företag som reparerar byggskador. Dialog förs med företagen om byggmetoder, materialval och även återvinning för att minska miljöpåverkan. Länsförsäkringars Forskningsfond finansierar flera studier som syftar till att minska risken för skada, vars resultat tas med i utvecklingen av skaderegleringsarbetet.

Länsförsäkringar har varit med och påverkat Boverkets byggregler kring brandskydd. Förutom förväntade lägre skadekostnader på sikt har det även en positiv inverkan på miljön.

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

att besluten har långvariga konsekvenser så behöver planerare ta stor hänsyn till såväl sannolika som inte otänkbara framtids-scenarier på sätt som inte tidigare behövts.

Vattenskador

Den vanligaste typen av skada i bostäder är vattenskador. Varje år inträffar över 75 000 vattenskador i Sverige vilket kostar försäkringsbolag cirka 4 Mdkr per år. Statistik visar att vattenskadorna i kök ökar och att vattenskador är vanligare i kök än i våtrum, vilket kan förklaras med de många vattenanslutningar som idag finns i kök samt det arbete som utförts med att ta fram bättre tätskikt i våtrum, bland annat genom Länsförsäkringars återkommande provningar. Miljöbelastningen uppskattas till 300 kilo koldioxid för en genomsnittlig vattenskada. Vattenskador kan förebyggas genom rätt materialval och metoder samt genom installation av vatten-

Försäkringsbedrägerier

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.

Det är av stor vikt att motverka försäkringsbedrägerier för att skydda försäkringstagarna och hålla nere premierna samt för att minska risken för penningtvätt. Länsförsäkringars egen utredningsverksamhet arbetar aktivt med att motverka misstänkta bedrägerier och med förebyggande arbete. Cirka 3 000 misstänkta ärenden stoppas varje år, till ett värde av runt 200 Mkr. Länsförsäkringar följer Svensk Försäkrings riktlinjer kring försäkringsbedrägerier.



Inledning

Hållbarhet

- Miljö- och samhällsengagemang
- Forskningsprojekt
- FNs globala mål
- › Ansvarsfullt försäkringserbjudande
- Ansvarsfullt pensions- och sparerbjudande
- Ansvarsfullt låneerbjudande
- Ansvarsfull arbetsgivare

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Ansvarsfullt försäkringserbjudande

varnare och vattenfelsbrytare. Länsförsäkringar har varit delaktiga i att ta fram krav på bättre skydd mot läckageskador i de branschregler som kom inför 2021.

De projekt som tidigare initierats av Länsförsäkringar avseende robustare fördelarskåp och vattenfelsbrytare har under året resulterat i nya provningsstandarder för dessa produkter. Projektet avseende delreparation av tätskikt är inne i fas 2 som innebär fältstudier hos skadekunder. Projektet har som syfte att etablera delreparation av tätskikt som en etablerad reparationsmetod på marknaden och beräknas slutföras under 2022.

Utöver de skadeförebyggande åtgärder som drivs gemensamt i gruppen görs det även mycket arbete lokalt på länsförsäkringsbolagen. Exempel på lokala projekt är Länsförsäkringar Stockholms Vattenvakt, Länsförsäkringar Södermanlands Vattenvarnare samt Dalarnas Villa.

Brandskador

Brand är den skadeorsak som leder till den enskilt största skadekostnaden för Länsförsäkringar. Sett ur ett tioårsperspektiv utgör brandskador ungefär trettio procent av skadekostnaden för egen- och domsskador. De flesta bränder startar i köket, varav nära hälften vid spisen. En villabrand ger upphov till ett koldioxidutsläpp på i genomsnitt 25 ton. Bränder orsakar även kemiska utsläpp i luft, mark och vatten. Brandsanering och återställande av hus och lägenheter kräver mycket energi, nya eller återvunna material och orsakar stora mängder avfall. Länsförsäkringar informerar löpande sina kunder om hur de kan minska riskerna för brandskador.

Under 2021 testade Länsförsäkringars Forskningsfond tillsammans med Lunds Tekniska Högskola tio vanligt förekommande brandvarnare. Ljudtester genomfördes av forskare på RISE. Länsförsäkringar vill bidra till utvecklingen av säkra och hållbara produkter. De tio brandvarnarna uppfyllde standardkraven men testerna visade att det finns stor potential att utveckla bättre och säkrare brandvarnare.

Trafikolyckor

Under 2020 omkom 165 personer i vägtrafiken, varav 58 var oskyddade trafikanter såsom fotgängare, cyklister och motorcyklister. Drygt 1 009 personer skadades allvarligt i trafiken där gående och cyklister uppgick till 795 personer. Länsförsäkringar arbetar aktivt med trafiksäkerhet och finansierar forskning för att minska antalet skadade i trafiken. Arbetet är inriktat på både skyddad och oskyddad trafikant och genomförs bland annat genom lokala kampanjer, föreläsningar, handledningar och förebyggande råd och tips som förmedlas direkt till kunder och via hemsidan. För att underlätta det skadeförebyggande arbetet med företagskunder finns en gemensam handledning som på ett enkelt och systematiskt sätt visar hur skador kan förebyggas tillsammans med kunder. Till handledningen finns tillhörande utbildnings- och informationsmaterial samt en modell för att följa upp skador systematiskt.

Det är stor skillnad på hur allvarliga skadorna blir vid en cykelolycka om hjälm används eller inte. Risken för allvarliga skador minskar med upp till 50 procent med hjälm. Länsförsäkringar genomför cykelhjälmtester, kommunikationsinsatser och lokala aktiviteter i syfte att öka förståelsen och för cykelhjälms skyddande funktion. Det ska i sin tur leda till ökad cykelhjälmsanvändning.

Vid en olycka eller incident rapporteras den geografiska platsen till en statistikdatabas som kallas "Skada på karta". Den samlade incident- och olycksstatistiken ger kunskap om var och varför olyckor sker. Det ger förutsättningar för att förebygga trafikskador i samverkan med väghållare och kommuner.

Trygghet och brottsförebyggande

För att öka tryggheten för Länsförsäkringars kunder och samhället i stort bedrivs brottsförebyggande aktiviteter med särskilt fokus på Trygga Barn & ungdomar, Trygga hem och arbetsplatser och Trygga områden.

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

Ett aktivt arbete bedrivs för att öka kunders medvetenhet och kunskap om att minska risken för brott, genom exempelvis information, utbildning och verktyg som lås och larm. Länsförsäkringar stöttar på flera håll grannsamverkan och Länsförsäkringars Forskningsfond finansierar forskning inom området.

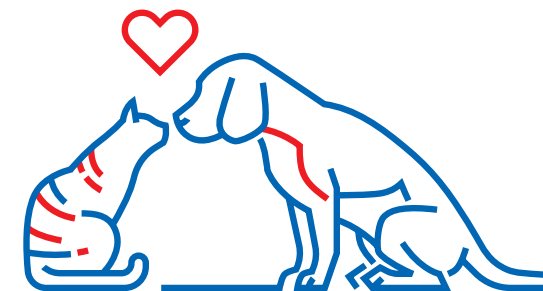
Fokus för arbetet under 2021 har bland annat varit att samla exempel och dela erfarenheter gällande hur olika former av plats- och samverkan, tillsammans med Polis, kommun, fastighetsägare, näringsidkare med flera, kan bidra till ökad trygghet i det offentliga rummet, som lokala torg, stadsdelar och utsatta områden.



AGRIA DJURFÖRSÄKRING

Hälsofrämjande insatser för djur

Agria är verksamma i Sverige, Norge, Danmark, Finland, Storbritannien och i Frankrike. I nära samarbete med djurägarorganisationer utvecklar Agria försäkringsprodukter som skapar trygghet för djur och djurägare. Agria arbetar regelbundet med skadeförebyggande information och hälsofrämjande åtgärder för kundernas djur i egna digitala kanaler samt via digital veterinärrådgivning. Agria har hälsoprofiler för hund- och katter, Agria Breed Profiles med omfattande skadestatistik som används av forskare, uppfödare och avelsklubbar i arbetet för ökad djurhälsa och hållbar avel.





Inledning

Hållbarhet

- Miljö- och samhällsengagemang
- Forskningsprojekt
- FNs globala mål
- Ansvarsfullt försäkringserbjudande
 - Ansvarsfullt pensions- och sparerbjudande
 - Ansvarsfullt låneerbjudande
 - Ansvarsfull arbetsgivare

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information



Miljö- och kvalitetscertifiering av bilverkstäder

Länsförsäkringar köper bilreparationer för sina kunders räkning för i snitt 2,8 miljarder kronor varje år. Vid utgången av 2021 var runt 1 500 verkstäder och 33 bärgningsföretag certifierade av Länsförsäkringars miljö- och kvalitetscertifiering som kontrolleras av Autoteknik AB.

Krav ställs på att verkstäderna ska arbeta aktivt med miljöfrågor och att det finns miljömål som följs upp och kontrolleras, samt att reparationer utförs på ett fackmannamässigt sätt. Begagnade reservdelar ska användas i möjligaste mån och när det går ska plastdetaljer repareras istället för att bytas ut, vilket ger mindre miljöpåverkan. För att bli certifierad krävs att verkstäderna är godkända av Bilplastforum för plastreparationer, har godkänd utrustning, att reparationerna utförs med rätt teknisk information och att reparationer dokumenteras för spårbarhet. Under 2022 kommer certifieringen utvecklas till att poängsätta motorverkstädernas hållbarhetsarbete för att tydliggöra utvecklingsområden och styrkor samt underlätta jämförelser.

En livscykelanalys, finansierad av Länsförsäkringars Forskningsfond, över utsläppet av växthusgaser vid olika reparationsval på en typisk bilskada visar att klimatpåverkan är cirka 80 procent lägre om begagnade reservdelar kan användas eller om de skadade delarna repareras i stället för byts ut.

Det är en utmaning att få tag på begagnade reservdelar. Under 2021 uppgick andelen begagnade reservdelar i motorskadereparationer till 12 procent och andelen plastreparationer uppgick till 21 procent. En viktig miljöaspekt är att endast laga och lacka det som är nödvändigt.

Certifieringskraven av bärgningsföretag omfattar miljömål, att bärgningsfordon är rätt utrustade, att fordon godkända för bärgning i miljözoner används, samt yrkeskompetensbevis för förare och utbildningskrav.



HÄLSA OCH SJUKVÅRD

Hälsa för ett hållbart liv

Länsförsäkringar är en av Sveriges ledande aktörer inom hälso- och sjukvårdsförsäkring. Missionen är att skapa ett friskare Sverige genom att bidra till en hållbar livsstil, ett hållbart arbetsliv och ett hållbart samhälle. Psyisk 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 hälso- och sjukvård i rätt tid med effektiv rehabilitering. De förebyggande hälso- och sjukvårdstjänsterna 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.



Ansvarsfullt pensions- och sparerbjudande

Inledning

Hållbarhet

Miljö- och samhällsengagemang

Forskningsprojekt

FNs globala mål

Ansvarsfullt försäkringserbjudande

➤ Ansvarsfullt pensions- och sparerbjudande

Ansvarsfullt låneerbjudande

Ansvarsfull arbetsgivare

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Ansvarsfulla investeringar bidrar till hållbart värdeskapande. Målsättningen är att skapa största möjliga värde i förvaltningen av kundernas sparande och försäkringspremier.

Bolag som arbetar integrerat med hållbarhet kan bidra till minskad risk och möjliggör identifiering av lösningar på de utmaningar samhället står inför.

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.

Investeringar i ansvarsfulla bolag

På Länsförsäkringar fondtorg erbjuds egna och externa fonder som investerar efter PRI:s principer samt tillämpar olika strategier och kriterier för ansvarsfulla investeringar. Länsförsäkringar Fondförvaltning ("Fondbolaget") förvaltar svenska aktie- och räntefonder samt blandfonder internt. Övriga fonder förvaltas av externa förvaltare. Länsförsäkringar Fondliv ansvarar för fondförsäkringserbjudandet som består av både interna och externa pensionsfonder. Utöver fonder erbjuder Länsförsäkringar traditionellt förvaltade liv- och garantiprodukter med garanterad avkastning. Länsförsäkringar Liv ansvarar för förvaltningen av liv- och garantiportföljerna, samt för premieförvaltningen kopplad till Länsförsäkringar ABs (tidigare Länsförsäkringar Sak), Länsförsäkringar Grupplivs och Agrias portföljer (nedan "investeringsportföljer").

Fokusområden för ansvarsfulla investeringar är att minimera klimatrisker, främja hållbarhetsinriktade investeringar, investera i ansvarsfulla bolag och länder samt att bedriva värdeskapande påverkansarbete. För att ta hänsyn till och integrera hållbarhetsfaktorer i förvaltningen av egna fonder och portföljer används och kombineras olika ansvarsfulla investeringsstrategier. Hållbarhetsgenomlysning görs kontinuerligt av fonder och portföljer och kombineras med de tre investeringsstrategierna välja in, välja bort och påverka.

Hållbarhetsgenomlysning

Investeringarna genomlysas mot gällande exkluderingskriterier samt mot internationella konventioner inom miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt, korruption samt kontroversiella vapen. Resultat och analys från genomlysningarna används som underlag för investeringsstrategierna välj in, välj bort och/eller påverka. Om allvarliga incidenter eller överträdelser av konventioner identifieras inleds påverkansarbete med bolag. Genomlysningens resultat ligger även till grund för uppföljning och dialog med externa förvaltare.

Minimera klimatrisker

Länsförsäkringar AB har som mål att egna fonder och portföljer ska vara klimatpositiva senast 2045. Ett delmål är att investeringsportföljer och egna fonder ska uppnå en takt för utsläppsminskningar i linje med Parisavtalet senast 2030, vilket i praktiken innebär minskat klimatavtryck med 7 procent per år i snitt (basår 2019). Delmålet ska uppnås bland annat genom att välja in de mest klimateffektiva bolagen per sektor och öka klimatpositiva investeringar, välja bort de största utsläpparna av växthusgaser i de mest relevanta sektorerna, stödja bolag som påbörjat omställning av verksamheten och föra påverkansdialoger med bolag kring klimatmål och åtgärder för utsläppsminskningar.

Investeringar görs i hållbarhetsinriktade obligationer som är riktade till miljö- och klimatrelaterade projekt, certifierad skog och miljöcertifierade fastigheter. Obligationerna bidrar till flera av FNs globala mål.

Under 2021 lanserades en ny hållbarhetsinriktad fond och i två av Länsförsäkringars egna fonder byttes den externa förvaltningen ut mot mer hållbara alternativ. Förvaltningen för tolv av Länsförsäkringars egna fonder förändrades så att de nu uppfyller Disclosureförordningens¹⁾ klassificering för ljusgröna fonder som främjar hållbarhet. Vid utgången av 2021 var 36 av



Hållbarhetsinriktade obligationer

I Länsförsäkringar ABs liv-, garanti- och premieförvaltning ökade investeringar i hållbarhetsinriktade obligationer som bidrar till flera av de globala målen under året med 4 Mdkr och utgjorde vid utgången av året totalt 21 Mdkr, motsvarande 16 procent av totalt förvaltad kapital.

¹⁾ Enligt Disclosureförordningen klassificeras fonder som främjar hållbarhet som artikel 8-produkter, allmänt kallade ljusgröna, och fonder som har hållbarhet som mål är artikel 9-produkter, allmänt kallade mörkgröna.



Inledning

Hållbarhet

- Miljö- och samhällsengagemang
- Forskningsprojekt
- FNs globala mål
- Ansvarsfullt försäkringserbjudande
- Ansvarsfullt pensions- och sparerbjudande
- Ansvarsfullt låneerbjudande
- Ansvarsfull arbetsgivare

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Ansvarsfullt pensions- och sparerbjudande

Exkluderingskriterier

per 31 december 2021

- Gruvbolag exponerade mot förbränningskol 5 procent.¹⁾
- Kraftförsörjningsbolag exponerade mot förbränningskol 5 procent, med undantag för omställningsbolag.¹⁾
- Bolag involverade i okonventionell utvinning av olja och gas, 5 procent.
- Bolag involverade i prospektering och konventionell utvinning av olja och gas, 5 procent med undantag för omställningsbolag.
- Producenter av tobaksprodukter, 5 procent.
- Kommersiella onlinespelbolag och spelbolag med landbaserade kasinon, 5 procent.
- Kontroversiella vapen.
- Bolag som kränker internationella konventioner där påverkansdialog inte leder till önskvärt resultat.
- Statsobligationer utgivna av länder som sammantaget inte anses uppfylla grundläggande kriterier för mänskliga rättigheter, demokrati och antikorruption.
- Statsobligationer utgivna av länder som av EU bedöms vara icke samarbetsvilliga på skatteområdet.

Gränser som anges i % avser maximal omsättning från det området.

¹⁾ Utvalda bolag som kan påvisa att de är i omställning, från fossil till förnyelsebar energi eller har satt utsläppsmål i linje med Parisavtalet, kan bibehållas i investeringsuniversum. På hemsidan finns lista med alla kriterier, bolag och länder.

Länsförsäkringars 38 egna fonder och samtliga traditionellt förvaltade liv- och garantiprodukter klassade som ljusgröna fonder enligt Disclosureförförordningen.

Aktiv ägarstyrning och påverkansarbete

I ägarstyrningen ingår bolagsdialoger, ett aktivt deltagande i portfölj-bolagens valberedningar för att påverka styrelsesammansättning samt röstning på bolagsstämmor. En långsiktig målsättning är att öka mångfalden i portföljbolagens styrelser.

Förebyggande dialoger förs med bolag i syfte att säkerställa att de hanterar sina hållbarhetsrisker. Länsförsäkringar AB är aktiv i investerarinitiativ kring olika hållbarhetsteman riktat mot enskilda bolag eller branscher. Genom att samarbeta med andra investerare ges större tyngd och effektivitet i dialogerna. Samarbeten sker bland annat inom ramen för PRI.

Hållbarhet del av urvalsprocess inom fondförsäkring

I en fondförsäkring väljer kunden själv vilka fonder den vill investera i till skillnad från en traditionell pensionsförsäkring där Länsförsäkringar sköter förvaltningen. För detta utbud tillämpar Länsförsäkringar Fondliv en urvalsprocess med fokus både på avkastning och hållbarhet för att löpande välja in och välja bort fonder med syfte att tillhandahålla ett utbud av fonder som bedöms vara ansvarsfullt och ha förutsättningar att generera en framtida konkurrenskraftig avkastning.

Fondernas hållbarhetsarbete analyseras och betygsätts utifrån olika kriterier och följs upp regelbundet. Inneheten i fonderna genomlyses minst två gånger per år. Om brister kring hållbarhetsarbetet eller höga hållbarhetsrisker identifieras i förvaltningen av en fond och förvaltaren inte hanterar dessa brister och risker kan Länsförsäkringar Fondliv placera fonden på en observationslista. En påverkansdialog inleds med förvaltaren i upp till 12 månader och noteras ingen förbättring kan fonden avvecklas och kundernas kapital flyttas till annan fond.

Inom fondförsäkringserbjudandet lanserades nio nya externt förvaltade fonder som klassificeras som ljus- eller mörkgröna enligt Disclosureförförordningen. Under året byttes sex fonder ut mot mer hållbara fonder. Vid utgången av 2021 var drygt 80 procent av fonderna i fondförsäkringsfondutbudet ljusgröna eller mörkgröna enligt Disclosureförförordningen.

Ansvarsfullt låneerbjudande

Inledning

Hållbarhet

- Miljö- och samhällsengagemang
- Forskningsprojekt
- FNs globala mål
- Ansvarsfullt försäkringserbjudande
- Ansvarsfullt pensions- och sparerbjudande
- Ansvarsfullt låneerbjudande
- Ansvarsfull arbetsgivare

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Sund kreditgivning är en viktig förutsättning för en stabil ekonomisk situation för kunderna. En långsiktig omsorg för kundernas trygghet och ekonomi är grundläggande för Länsförsäkringar.

Kreditgivning med låg hållbarhetsrisk

Länsförsäkringar Banks utlåning sker i Sverige och i svenska kronor. Bostadslån är bankens största utlåningsprodukt. Kreditgivningen till privatpersoner och företag är geografiskt diversifierad med låg genomsnittlig utlåning per kund. Utlåningen till företag sker främst till små företag där miljö- och samhällsrelaterade risker bedöms vara begränsade. Bankens kunder återfinns inte i energi- eller utsläppsintensiva sektorer såsom till exempel storskalig tillverkningsindustri, gruvdrift eller energiproduktion. Ingen utlåning sker till företag inom fossil energiproduktion. Grunden för kreditgivning är kreditpolicyn och kreditinstruktioner som inkluderar kriterier för acceptabel risk och identifierar områden med höga risker inom hållbarhet som kräver speciella överväganden.

Miljörisker och miljöansvar för lantbruk och företag är reglerat i lagar och bevakas av olika tillsynsmyndigheter. I kreditberedningen följs miljörelaterade risker upp utifrån punkter om exempelvis tillståndspliktig eller icke tillståndspliktig verksamhet samt övrig bedömning av företagets verksamhet. Under 2021 har fördjupade riktlinjer och uppdaterade mallar tagits fram för att underlätta kartläggning och bedömning av hållbarhetsrisker i kreditgivningen.

Lokal kännedom minskar kreditrisker

Länsförsäkringar Banks utlåning sker utifrån ett enhetligt centralt beslutat 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 och kreditregelverket i kombination med kreditberedningsprocessen samt rådgivarnas lokala kund- och marknadskännedom.

Kreditregelverket ställer höga krav på kundernas återbetalningsförmåga samt säkerheternas kvalitet. I samband med kredit-

provningen kontrolleras låntagarnas återbetalningsförmåga genom så kallade "kvar att leva på"-kalkyler. I kalkylerna används en betydligt högre ränta än den faktiska räntan. Uppföljning och kvalitetsgranskning av både utlåningsportföljen och säkerheternas värde sker på löpande basis.

Amorteringar för stabil hushållsekonomi

Amorteringar är ett viktigt verktyg för att säkerställa att hushållen har en stabil och trygg ekonomi. Länsförsäkringar uppmuntrar kunderna att amortera genom att vid kundmöten som rör bolån presentera en rekommenderad amorteringsplan. Även kunder som inte berörs av amorteringskravet uppmuntras att amortera. För kunder som hamnar i ekonomiska svårigheter kan eftergifter ges under vissa förutsättningar i enlighet med interna regelverk. Under 2021 även har kunder som begärt amorteringsfrihet kunnat göra det med hänvisning till covid-19 fram till slutet av augusti 2021.

Hållbarhetsinriktat erbjudande

Bankens utgivning av säkerställda obligationer innebär möjligheter att genom gröna obligationer styra kapital till hållbara ändamål. Arbetet med att utreda möjligheten att erbjuda gröna bolån och i samband med det emittera en grön obligation har fortsatt under året men har försenats på grund av omprioriteringar till följd av covid-19.

Det helägda finansbolaget Wasa Kredit erbjuder leasing- och avbetalningsfinansiering till företag samt lån och kontokortskrediter till privatpersoner. Målgruppen är främst fastighetsägare, lantbrukare, industrier och medelstora till stora företag. En finansieringsmodell är anpassad för produkter som bidrar till minskad miljöpåverkan och arbete pågår att utveckla modellen till fler områden inom hållbarhet.



Principer för ansvarsfull bankverksamhet sätter ramarna för kreditgivning

Under 2021 skrev Länsförsäkringar Bank under FN-initiativet Principer för ansvarsfull bankverksamhet (PRB). Principerna syftar till att sätta ramarna för ett hållbart banksystem som driver den globala ekonomin i en hållbar riktning. Genom att underteckna principerna åtar sig Länsförsäkringar Bank att integrera principerna i verksamheten, att redovisa såväl negativ som positiv påverkan inom väsentliga hållbarhetsområden och tydligt redogöra för vilka hållbarhetsmål Länsförsäkringar Bank arbetar för att uppnå. Vidare åtar sig banken att, tillsammans med övriga aktörer i bankbranschen, arbeta för gemensamma hållbarhetsmål där arbetssättet synkroniseras och blir jämförbart.



Inledning

Hållbarhet

- Miljö- och samhällsengagemang
- Forskningsprojekt
- FNs globala mål
- Ansvarsfullt försäkringserbjudande
- Ansvarsfullt pensions- och sparerbjudande
- Ansvarsfullt låneerbjudande
- Ansvarsfull arbetsgivare

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Ansvarsfullt låneerbjudande

Upplåning med låg kreditrisk

Länsförsäkringar Banks huvudsakliga finansieringskällor utgörs av inlåning och av upplåning genom säkerställda obligationer. De säkerställda obligationerna har högsta kreditvärderingsbetyg från Moody's och S&P Global Ratings, vilket indikerar en låg kreditrisk. Andelen gröna obligationer som banken placerade i ökade och uppgick per den 31 december 2021 till drygt 3,6 (3,2) Mkr.

Lokala kontor och digitala tjänster för ökad tillgänglighet

Länsförsäkringars kunder har genom de 23 länsförsäkringsbolagen tillgång till 115 kontor runt om i hela landet, såväl som digitala banktjänster. 73 (71) procent av bankkunderna använder Länsförsäkringars app och internetbank. Digitaliseringen möjliggör minskad miljöpåverkan genom färre pappersutskrift till kunder. Andelen digitalt distribuerade kundutskick under 2021 uppgick till 83 (78) procent.

Branschgemensamt klimatarbete stödjer Sveriges klimatmål

Bankföreningen, som Länsförsäkringar Bank är medlemmar i, tog under 2021 fram en gemensam klimatfärdplan för den svenska bankbranschen. I färdplanen åtar bankerna sig att anpassa sin verksamhet för att bidra till att Sverige når klimatmålet om nettonollutsläpp år 2045.





Inledning

Hållbarhet

- Miljö- och samhällsengagemang
- Forskningsprojekt
- FNs globala mål
- Ansvarsfullt försäkringserbjudande
- Ansvarsfullt pensions- och sparerbjudande
- Ansvarsfullt låneerbjudande
- Ansvarsfull arbetsgivare

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Medarbetare

Kompetenta medarbetare som driver och utvecklar verksamheten är Länsförsäkringars viktigaste resurs.

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 inom det lokala länsförsäkringsbolaget eller inom länsförsäkringsgruppen. 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 utbildningar inom bank-, livförsäkrings- och sakförsäkringsområdena 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 2021 genomfördes 70 038 (56 081) utbildningstillfällen för medarbetare inom länsförsäkringsgruppen i den egna utbildningsverksamheten. Den stora ökningen avser främst årlig kunskapsuppdatering för medarbetare inom försäkringsdistribution. Därtill utbildas medarbetare genom löpande kompetensöverföring, externa kurser och seminarier.

Lokalt och gemensamt

Att attrahera, rekrytera, introducera och utveckla medarbetare hanteras främst i respektive bolag inom länsförsäkringsgruppen. I vissa frågor sker gemensam utveckling och samordning mellan länsförsäkringsbolagen och Länsförsäkringar AB. En gemensam ambition är att flytta fram positionerna som attraktiv arbetsgivare. Implementering av ett nytt gemensamt medarbetar- och utbildningssystem slutfördes under 2021.

Arbetsmiljö och hälsa

Hemmaarbetet på grund av coronapandemin fortsatte för stora delar av verksamheten under 2021. Folkhälsomyndighetens riktlinjer och rekommendationer har varit en utgångspunkt. Fokus för arbetsmiljöarbetet har varit att skapa en säker och trygg arbetsmiljö, både vad gäller arbete på kontor och på distans.

Länsförsäkringar präglas av en god arbetsmiljö med samarbete och samverkan som ledord för att skapa stark gemenskap och kamratskap. Ett öppet och tolerant arbetsklimat som motverkar alla former av diskriminering är grundstenen i förhållningssättet gentemot både kollegor och kunder.

Att främja jämställdhet, inkludering 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 arbetslivsriktad rehabilitering. Länsförsäkringars strävan är att medarbetarna ska ha en god balans mellan arbete och fritid.

Utbildning om hållbarhet i finansbranschen

Under 2021 genomförde över 1 900 medarbetare och styrelseledamöter utbildningen "Certifiering – Hållbarhet i finansbranschen". En utbildning om klimatrisker, hur EUs regelverk kring hållbarhet och olika internationella initiativ hänger samman samt aktiviteter som krävs för att uppnå en hållbar framtid.





Marknadsledande sakförsäkring med fokus på kundnöjdhet och hållbarhet

Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

- Sakförsäkring
 - Bank
 - Liv- och pensionsförsäkring
 - Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

SAKFÖRSÄKRING

Nöjda kunder, ett starkt resultat samt ett fortsatt fokus på en hållbar affär summerar sakförsäkringsverksamheten 2021. Premieintäkterna ökade till drygt 31 Mdkr, totalkostnadsprocenten uppgick till 91, och den marknadsledande positionen är stabil med en marknadsandel på 31 procent. Länsförsäkringsbolagen kommer sammanlagt betala ut 2,6 Mdkr i återbäring och rabatter till kunderna.

Länsförsäkringars sakförsäkringsaffär tecknas till största del i länsförsäkringsbolagen. Viss sakförsäkringsaffär, som bland annat personrisk- och djurförsäkring, tecknas i det gemensamt ägda Länsförsäkringar AB och dess dotterbolag. Av länsförsäkringsgruppens totala premieintäkt inom sakförsäkring på 31,2 Mdkr tecknades 23,5 Mdkr i de 23 länsförsäkringsbolagen och resterande del i Länsförsäkringar AB-koncernen.

Sakförsäkringsmarknaden

Den svenska sakförsäkringsmarknaden växer stadigt, inbetalda premier nådde 96 Mdkr under 2021. De senaste tio åren har premieinkomsterna ökat med 33 Mdkr, en ökning med 52 procent. Ökningen är stor men fördelar sig olika per försäkringsgren. Premieinkomst för sjuk- och olycksfallsförsäkring ökade med 63 procent under de senaste tio åren, medan premieinkomst för trafikförsäkring minskade med 7 procent. Jämfört med 2020 ökade antalet försäkrade hem och villor något under 2021, medan antalet försäkrade fritidshus

var relativt oförändrat. Antal personbilsförsäkringar ökade något, men försäkringsbolagens marknadsandelar var fortsatt stabila.

Distribution via digitala kanaler fortsätter att öka i takt med att efterfrågan på nya och mer flexibla kundmötesplatser stiger, speciellt märkbart sedan 2020 på grund av pandemin. Den digitala och tekniska utvecklingen skapar nya möjligheter samt förutsättningar för mer lättillgänglig information och bättre anpassad service. Utvecklingen driver nya kundbeteenden och kundbehov som innebär förändring i erbjudande, distribution

Marknadsandel

31%Premieintäkt: **31,2 Mdkr****+6%**

Totalkostnadsprocent

91%

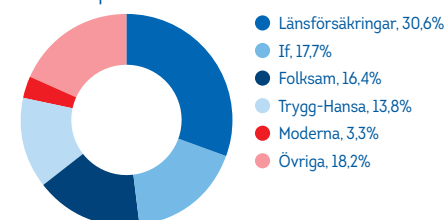
Återbäring och rabatter till kunder

2,6 Mdkr

MARKNADSANDELAR

Sakförsäkring

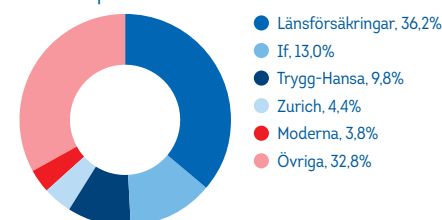
Andel av premieinkomst*



Länsförsäkringars marknadsledande position inom sakförsäkring är stabil med en marknadsandel på 30,6 procent per 31 december 2021.

Företags-, fastighets- och ansvarsförsäkring

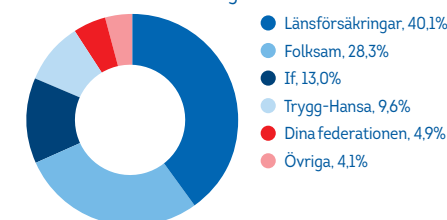
Andel av premieinkomst*



Länsförsäkringar har en marknadsledande position inom företags-, fastighets- och ansvarsförsäkringar med en marknadsandel på 36,2 procent per 31 december 2021.

Villahemförsäkring

Andel av antal försäkringar*



Länsförsäkringars har en marknadsledande position inom villahemförsäkring med en marknadsandel på 40,1 procent per 31 december 2021.

* Källa: Svensk Försäkring



Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

> Sakförsäkring

Bank

Liv- och pensionsförsäkring

Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Sakförsäkring

och prissättning. Med stöd av bland annat robotisering och alltmer intelligent beslutsstöd skapas förutsättningar att effektivisera och automatisera manuella och arbetsintensiva processer. Genom förfinad informationsförsörjning och avancerad analys kan Länsförsäkringar rikta erbjudanden som anpassats efter kundens behov och prissätta risker mer exakt.

Personbilsmarknaden har under flera år noterat höga nivåer av nyregistrering, men under 2020 dämpades efterfrågan till följd av pandemin. Under 2021 återhämtade sig marknaden något och antalet nyregistreringar ökade med 3,1 procent till totalt 301 000. En fortsatt återhämtning är förväntad under 2022. Andelen laddbara fordon fortsätter att öka och stod för 45 (32) procent av nybilsförsäljningen 2021. Förändringar av fordonsskatt och förmånsbeskattning av förmånsbilar har även påverkat nyregistrerade personbilar, med en nedgång på företagsidan och en uppgång på privatsidan. På kort sikt väntas privatleasingmarknaden växa starkt.

Ny teknik driver utvecklingen av intelligenta hem och fastigheter, vilket innebär möjligheter i form av moderniserade skadeförebyggande tjänster kopplat till bland annat vatten, brand och inbrott. Genom digitala plattformar, maskininlärd och uppkopplade hem samt uppkopplade individer finns stora möjligheter att individualisera tjänster och förebygga skador. Digitaliseringen skapar även nya möjligheter att förändra värdekedjan för Länsförsäkringars kunder genom att göra försäkring mer relevant i människors vardag.

Ett aktivt skadeförebyggande arbete är en viktig del i ett systematiskt hållbarhetsarbete. Metoder, verktyg och program som sänker skadefrekvenser och håller nere både skadekostnader och behovet av konsumtion har en stor påverkan på miljön, samtidigt som det skapar en ökad trygghet för kunderna. Länsförsäkringar arbetar aktivt med skadeförebyggande åtgärder med ett mål om att skaderesultatet ska generera en så liten miljöpåverkan som möjligt.

Marknaden för personriskförsäkring i Sverige har haft en stark tillväxt under de senaste åren. Behovet av försäkring ökar kontinuerligt drivet av högre belåningsgrad, större gap mellan reallöneutveckling och ersättning från socialförsäkringssystemet och en högre andel fasta kostnader i hushållen. Efterfrågan på sjukvårdsförsäkringar ökar, speciellt från företag för att säkerställa rätt vård i rätt tid till sina anställda. Personriskmarknaden förväntas fortsätta växa de kommande åren, drivet av både ökat behov och ökad medvetenhet.

Marknadsposition

Länsförsäkringar behåller sin marknadsledande roll på en växande sakförsäkringsmarknad med en marknadsandel på 30,6 (30,6) procent, mätt i premieinkomst. Länsförsäkringar är marknadsledande inom försäkringsgrenarna företag, fastighet och ansvar, villahem, trafik, personbilar och övriga fordon med marknadsandelar mellan 30 och 40 procent, samt innehar en stark, marknadsledande position inom djurförsäkring.

Länsförsäkringars marknadsandel 2021 för företags-, fastighets- och ansvarsförsäkring uppgick till 36,2 (36,8) procent, mätt i premieinkomst. Marknadsandelar för villahemförsäkring och hemförsäkring uppgick till 40,1 (40,4) procent respektive 25,3 (25,5) procent, båda mätt i antal försäkringar. Marknadsandelarna för trafikförsäkring uppgick till 38,8 (39,3) procent, mätt i premieinkomst, och för personbilsförsäkring 32,6 (32,9) procent, mätt i antal försäkringar.

Förmedlad affär

Länsförsäkringar Mäklarservice är Länsförsäkringars servicebolag till de kunder som väljer att företrädas av försäkringsförmedlare. Länsförsäkringsgruppens förmedlade sakförsäkringspremie ökade med 7 procent under 2021 till 2 911 (2 719) Mkr. Den förmedlade sakförsäkringsaffären utgjorde 32 (30) procent av länsförsäkringsgruppens totala sakförsäkringsbestånd för företagsförsäkring.

Under 2021 fortsatte Länsförsäkringar Mäklarservice arbete med att utveckla tjänster, effektivisera processer och hantera ett växande affärsflöde. Ett nytt ärendehanteringssystem kommer underlätta förmedlarnas dagliga möte med Länsförsäkringar genom förbättrad uppföljning och kortare ledtid av ärenden.

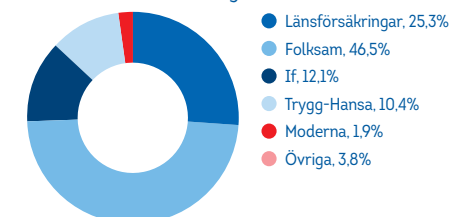
Länsförsäkringsgruppens förmedlade personriskaffär ökade till 290 (273) Mkr under 2021, drivet av grupplivförsäkring. Länsförsäkringar blev valbara i flera nya upphandlingar under 2021, vilket ger goda förutsättningar för fortsatt tillväxt. Efterfrågan på kollektiv olycksfallsförsäkring var fortsatt stor då den är ett bra komplement till trygghetsförsäkring vid arbetsskada (TFA) vid distansarbete.

Den förmedlade marknaden växer stadigt där de större förmedlarhusen har en tydlig tillväxtagenda med utökad distributionskraft, samtidigt som de driver digitalisering och effektivisering i ett allt högre tempo. För att effektivisera hantering av mindre kunder sker allt fler gruppupphandlingar.

MARKNADSANDELAR

Hemförsäkring

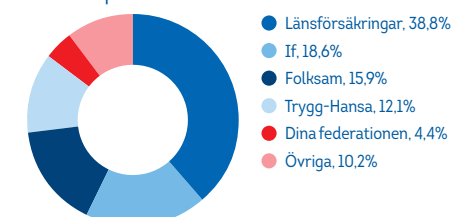
Andel av antal försäkringar*



Länsförsäkringars marknadsandel inom hemförsäkring uppgick till 25,3 procent per 31 december 2021.

Trafik

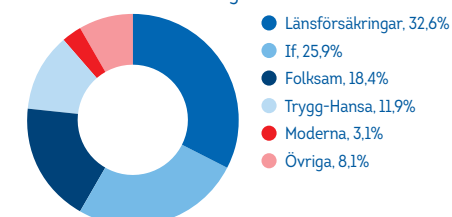
Andel av premieinkomst*



Länsförsäkringar har en marknadsledande position inom trafikförsäkring med en marknadsandel på 38,8 procent per 31 december 2021.

Personbil

Andel av antal försäkringar*



Länsförsäkringar har en marknadsledande position inom personbilsförsäkring med en marknadsandel på 32,6 procent per 31 december 2021.



Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

- Sakförsäkring
 - Bank
 - Liv- och pensionsförsäkring
 - Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Sakförsäkring

Motor

Länsförsäkringar erbjuder fordonsförsäkring inom privat-, företags- och lantbrukssegmenten.

Marknadsposition

Under 2021 ökade Länsförsäkringars premieinkomst för trafik- och motorförsäkring med 4 procent, jämfört med en marknadstillväxt på 4,2 procent. Länsförsäkringars totala marknadsandel låg stabilt på 30,5 (30,5) procent, mätt i premieinkomst. Länsförsäkringars premieinkomst inom motorförsäkring ökade med 6,2 procent, jämfört med en marknadstillväxt på 5,4 procent. Marknadsandelen ökade därmed till 27,8 (27,6) procent. Länsförsäkringars premieinkomst inom trafikförsäkring minskade med 0,8 procent jämfört med en marknadstillväxt på 0,7 procent, och därmed sjönk marknadsandelen till 38,8 (39,3) procent. Mätt i antal fordon är Länsförsäkringar fortsatt marknadsledande med omkring en tredjedel av landets försäkrade personbilar och drygt hälften av övriga fordon.

Utveckling

Sedan tre år tillbaka har Länsförsäkringar ett märkesförsäkrings-samarbete med Toyota och Lexus på den svenska marknaden. Samarbetet har utvecklats väl och förlängdes under 2021 med fem år. Under 2021 fortsatte arbetet kring prissättning inom motorförsäkring med implementering av nya verktyg och modeller. Under året förbättrades även de digitala kanalerna, som blir allt viktigare för att möta kundens förväntningar och ge bättre kundupplevelse. Omställningen mot ett lean-agilt arbetssätt innebär effektivare utveckling och snabbare leveranser av nya tjänster som efterfrågas av kunderna.

Motor	2021	2020
Premieintäkt, brutto, Mkr	9 936	9 541
Marknadsandel, premieinkomst motor, %	27,8	27,6
Marknadsandel, premieinkomst trafik, %	38,8	39,3
Marknadsandel, antal personbilar, %	32,6	32,9
Marknadsandel, antal övriga fordon, %	51,2	50,8

Boende

Länsförsäkringar erbjuder boendeförsäkringar för villor, lägenheter och fritidshus.

Marknadsposition

Länsförsäkringar var fortsatt marknadsledande inom boendeförsäkring under 2021 med en marknadsandel på 30,7 (30,9) procent, mätt i premieinkomst. Länsförsäkringars premieinkomst inom boendeförsäkring ökade med drygt 3 procent under 2021. Mätt i antal försäkringar uppgick Länsförsäkringars marknadsledande position inom fritidshusförsäkring till 42,1 (42,0) procent och inom villahemförsäkring till 40,1 (40,4) procent. Inom hemförsäkring uppgick marknadsandelen till 25,3 (25,5) procent, mätt i antal försäkringar.

Utveckling

Länsförsäkringars fokus ligger på utveckling inom digitalisering, innovation och förbättrade kundprocesser. Ett av målen är att enkla skadereglering ska kunna hanteras digitalt och automatiserat så att kunder kan få ännu snabbare hjälp när skador inträffar. 2021 fortsatte präglas av pandemin med färre antal utlandsresor och därmed ett minskat antal reseskador. Länsförsäkringar följer utvecklingen av nya och ändrade behov av försäkringsskydd. Länsförsäkringar arbetar även för ökad rådgivning och fler skadeförebyggande tjänster, exempelvis ser Länsförsäkringar ett ökat behov av rådgivning kring nätbedrägerier.

Boende	2021	2020
Premieintäkt, brutto, Mkr	5 957	5 788
Marknadsandel, antal hem, %	25,3	25,5
Marknadsandel, antal villa + villahem, %	40,1	40,4
Marknadsandel, antal fritidshus, %	42,1	42,0

Båt

Länsförsäkringar erbjuder båt-försäkring för fritidsbåtar.

Marknadsposition

Länsförsäkringar behöll sin marknadsledande position under 2021 med en marknadsandel på 32,5 (32,7) procent, mätt i antal försäkringar. Närmaste konkurrent är Moderna Försäkringar (Atlantica), med en marknadsandel på 19,5 procent, mätt i antal försäkringar.

Utveckling

Sommaren 2021 präglades av många nya båtägare och "hemester" till följd av pandemin, vilket innebar att fritidsbåten brukades betydligt mer än ett normalt år. Båtbranschen rapporterade återigen försäljningsrekord på nya och begagnade båtar samt tillbehör. Skadefrekvensen minskade med 12 procent jämfört med 2020, samtidigt som skadekostnaden var oförändrad. Detta innebar att våra kunder var mindre skadedrabbade, men kostnader för återställande av skador ökade. De två största skadearterna, stöld av båtmotor samt sjöskada, minskade båda med 10 procent medan antalet sjunkskador ökade, jämfört med 2020.

Båt	2021	2020
Premieintäkt, brutto, Mkr	173	168
Marknadsandel, antal, %	32,5	32,7



Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

- Sakförsäkring
 - Bank
 - Liv- och pensionsförsäkring
 - Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Sakförsäkring

Företag

Länsförsäkringar erbjuder företagsförsäkring inom alla branscher, från små till stora företag.

Marknadsposition

Länsförsäkringar var fortsatt marknadsledande inom företags-, fastighets- och ansvarsförsäkring, inklusive lantbruk, med en marknadsandel på 36,2 (36,8) procent, mätt i premieinkomst. Länsförsäkringars premieinkomst ökade med knappt 4 procent under 2021, jämfört med en marknadstillväxt på 5 procent.

Utveckling

Under 2021 utvecklades flera nya och förbättrade försäkringserbjudanden inom företagsförsäkring. Exempelvis utvecklades Länsförsäkringars cyberförsäkring med ett utökat skydd och flera omfattningsnivåer, för att bättre kunna anpassa skyddet efter företagskundens behov och storlek. Efterfrågan på cyberförsäkringar bedöms öka kraftigt framöver. Ett annat exempel är lanseringen av nya försäkringslösningar för solceller och laddstolpar, till följd av ökad efterfrågan på marknaden under de senaste åren. Därutöver anpassades villkor och tariff för försäkring av hyrd egendom för att kunna erbjudas till ännu fler kunder. I slutet av 2021 lanserades även en ny lyftförsäkring. Under 2021 fokuserade Länsförsäkringar även på utvecklingen av digital distribution av företagsförsäkringar - både på kort och lång sikt.

Företag	2021	2020
Premieintäkt, brutto, Mkr	5 855	5 587
Marknadsandel, premieinkomst företag, fastighet och ansvar, %	36,2	36,8

Lantbruk

Länsförsäkringar erbjuder försäkringar för företag inom de gröna näringarna. Dessa företag är verksamma inom jord- och skogsbruk, hästverksamheter samt växthusföretag. För kunder som bor på en lantbruksfastighet men inte bedriver näringsverksamhet, eller endast en småskalig sådan, finns gårdsförsäkringen.

Marknadsposition

Länsförsäkringar har en marknadsledande position inom lantbruksförsäkring. Under 2021 ökade premieintäkterna med 3,6 procent. Närmaste konkurrenten är Dina Försäkringar medan If Skadeförsäkring erbjuder skogsförsäkring. I slutet av 2021 lanserades en ny aktör, försäkringsförmedlaren Dunstan AB, som erbjuder häst- och gårdsförsäkring.

Utveckling

Lantbrukssegmentet är en viktig kundgrupp ur flera perspektiv för länsförsäkringsgruppen. Utöver de renodlade lantbruksförsäkringarna erbjuder Länsförsäkringar andra försäkringsskydd som en privat- och företagskund är i behov av. Länsförsäkringar har en stor skogsexponering med 9,7 miljoner hektar skog försäkrat. Det finns ett behov av att öka mängden tillgänglig information om skogen för att kunna hantera framtida risker. Under 2021 fortsatte arbetet med att ta fram en ny tariff för skogsförsäkringen där vi kopplar tillgängliga data från satellit och laserscanning till respektive fastighetsbe-teckning. Detta för att få bättre riskkontroll och prissättning utifrån en risk som bättre speglar fastighetens skogsbestånd.

Lantbruk	2021	2020
Premieintäkt, brutto, Mkr	2 134	2 060

Agria

Länsförsäkringar erbjuder djur- och grödaförsäkring genom Agria.

Marknadsposition

Agria är marknadsledande inom djurförsäkring i Sverige och Norge och bedriver även verksamhet i Danmark, Finland, Storbritannien, Frankrike samt Tyskland där Agria lanserades under hösten 2021. Agria hade en fortsatt stark volymtillväxt under 2021. Den starka tillväxten förklaras delvis av ett fortsatt stort intresse för att skaffa husdjur under pandemin. Även investeringar i digitala kanaler var en bidragande faktor till den starka tillväxten. Affärsvolymerna ökade inom samtliga affärer, med störst tillväxt i den internationella verksamheten, framförallt i Storbritannien och Norge.

Utveckling

Agria har ett starkt koncept med en tydlig strategi att växa internationellt. I februari 2022 förvärvade Agria det irländska bolaget Capstone Financial Services Limited som tillhandahåller djurförsäkring i Irland och Nederländerna. Agrias verksamhet i olika länder innebär olika utmaningar, men också många likheter där nyttan av stordriftsfördelar, ökad riskspridning och tillgång till internationell know-how stärker affären. Under hösten 2020 lanserades appen Agria Vårdguide i Sverige med veterinärrådgivning via videosamtal och i maj 2021 lanserades appen i övriga Norden. Tanken är att fler djurägare ska upptäcka hur tryggt och enkelt det är med digital veterinärrådgivning vid lindrigare skador och sjukdomar. Antalet kunder som använder Agria Vårdguide appen har ökat stadigt sedan lansering och kundnöjdheten är mycket god. Via Agrias forskningsfond stöds forskning kring djurs hälsa. Agrias omfattande skadestatistik används av avelsklubbar och forskare i arbetet för ökad djurhälsa och hållbarhet.

Agria	2021	2020
Premieintäkt, brutto, Mkr	4 896	4 148



Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

- Sakförsäkring
 - Bank
 - Liv- och pensionsförsäkring
 - Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Personrisk

Länsförsäkringar erbjuder liv-, sjukvårds-, sjuk- och olycksfallsförsäkring.

Marknadsposition

Länsförsäkringars marknadsandel ökade till 20,5 (20,0) procent under 2021. Premieinkomsten ökade med drygt 7 procent, jämfört med en marknadstillväxt på 5 procent under 2021. Pandemin och dess konsekvenser i form av långvarig sjukdom och arbetslöshet aktualiserar personriskförsäkringar som ett viktigt komplement till de offentliga socialförsäkringarna för att öka den ekonomiska tryggheten vid sjukdom, olycksfall, arbetslöshet och dödsfall. Företagen är måna om att förebygga ohälsa och sjukfrånvaro då sjukskrivningar får konsekvenser för både lönsamhet och leveransförmåga. Privatpersoner vill försäkra sig mot arbetslöshet, sjuk-skrivning och dödsfall för att trygga sin personliga ekonomi. Sjukvårdsförsäkringen fyller en viktig roll som arbetsmiljö- och hälsofrämjande åtgärd för att minska sårbarheten vid eventuell sjukdom eller skada hos de anställda och hjälper företagen att ta sitt ansvar inom arbetsmiljöarbetet.

Utveckling

Länsförsäkringar arbetar kontinuerligt med utvecklingen av data-driven marknadsföring och den digitala försäljningen utvecklades positivt under 2021. Länsförsäkringar har varit en viktig part i dialogen med myndigheter, företrädare för vården samt arbetsgivar- och arbetstagarorganisationer om samspelet mellan offentligt finansierad sjukvård och privata sjukvårdsförsäkringar.

Personrisk	2021	2020
Premieintäkt, brutto, Mkr	2 126	2 017
Marknadsandel premieinkomst sjuk- och olycksfall, %	20,5	20,0

Barnförsäkring

Länsförsäkringar erbjuder gravid- och barnförsäkringar.

Marknadsposition

Länsförsäkringars premieintäkt för barnförsäkring ökade med 13 procent till 794 Mkr under 2021.

Utveckling

Länsförsäkringar hade en god tillväxt inom barnförsäkringar under 2021. Att fånga upp kunden i tidig ålder är av stor vikt för att bygga en långsiktig relation inom privat personförsäkring. Under 2021 inledes ett partnerskap med gravidappen BabyJourney, vilket bidrar till att synliggöra Länsförsäkringar för blivande föräldrar.



Barnförsäkring	2021	2020
Premieintäkt, brutto, Mkr	794	704

Återförsäkring

Länsförsäkringsgruppens gemensamma återförsäkringsskydd, gruppintern återförsäkring med ett antal poollösningar, hanteras av Länsförsäkringar AB. 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.

Länsförsäkringar AB 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. På den internationella återförsäkringsmarknaden är den samlade återförsäkringskapaciteten fortsatt stor. Efter flera år av fallande priser på återförsäkring så vände trenden 2019 med fortsatt stigande priser på återförsäkring under 2021.





Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

- Sakförsäkring
- Bank
- Liv- och pensionsförsäkring
- Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Skadereglering

Varje länsförsäkringsbolag erbjuder privat-, företags- och lanbruks-kunder ett heltäckande sortiment av sakförsäkringar där skadehanteringen sker lokalt, nära kunderna. Att knyta ihop den lokala närheten med gemensam expertkompetens ger kunderna en förstklassig service vid alla slags skadehändelser. Vid enstaka tillfällen drabbas ett enskilt länsförsäkringsbolag av ett stort antal skador på kort tid, till exempel vid naturskador. Det gemensamma arbetssättet möjliggör för länsförsäkringsbolagen att med kort varsel samverka och hjälpa varandra från norr till söder. 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 kännetecknas av snabbhet, trygghet, kompetens och rätt ersättning. Den snabba digitala utvecklingen, i kombination med kraftfull konkurrens, kräver att Länsförsäkringar kontinuerligt utvecklar och anpassar sitt arbetssätt, villkor och service för att motsvara kundernas förväntningar när en skada inträffar.

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. Därför är länsförsäkringsbolagen

väl rustade och förberedda i de fall stora skador inträffar. Under sommaren 2021 aktualiserades denna beredskapsplan med anledning av det kraftiga skyfallet i Gävleborg.

Naturskador

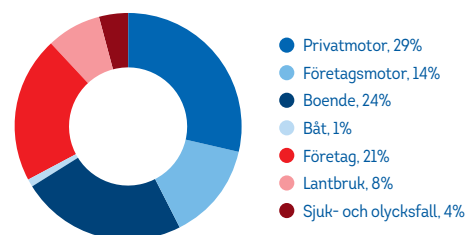
Naturskadekostnader under 2021 orsakades främst av skyfall, med översvämningarna i Gävleborg som enskilt största skada. Den totala kostnaden för naturskador uppgick till 1 340 Mkr under 2021, varav 65 procent av kostnaderna orsakades av översvämningar. Därmed var 2021 ett år med exceptionellt höga naturskadekostnader, jämfört med 2020 då naturskadekostnaderna var ovanligt låga på 400 Mkr. Den årliga genomsnittskostnaden för naturskador de senaste tio åren uppgår till 656 Mkr. Naturskadekostnadernas påverkan på länsförsäkringsgruppens 2021 resultat var dock begränsad på grund av externt återförsäkringsskydd.

Skadeförebyggande arbete

Det skadeförebyggande arbetet är en viktig del i länsförsäkringsbolagens hållbarhetsarbete. Att undvika skador och minimera resursbruk vid reparationer innebär alltid en vinst för miljön. Som marknadsledare inom motorförsäkring har Länsförsäkringar goda möjligheter att påverka motorbranschen att ta viktiga kliv i hållbarhetsfrågor. Ett verktyg är Länsförsäkringars Miljö- och kvalitetscertifiering som utförs genom tredjepartsrevisioner. 2021 uppgick antalet certifierade verkstäder till 1 500.



Skadekostnader*



Totalt utbetalades 13 859 Mkr i ersättning för skador som inträffade under 2021. Totalt inträffade 933 404 skador under 2021.

* Utbetalda ersättningar för skador som inträffade under 2021.

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. Länsförsäkringsgruppen är en av de större ägarna av SOS International, som assisterar kunderna genom både rese- och fordonsförsäkring. Hjälps 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. Innan en utlandsresa kan även hjälp med en medicinsk förhandbedömning ges till länsförsäkringsbolagens kunder. Vid motorskador utomlands ges hjälp med bland annat bilbärgning, hänvisning till verkstäder och persontransporter. SOS International handlägger årligen 19 000 utlandsärenden åt länsförsäkringsbolagen, men under de senaste två åren sjönk antalet ärenden till en betydligt lägre nivå på grund av minskat resande till följd av pandemin. Dessutom påverkades tillgången till verkstads-tider och hyrbilar av restriktioner och skyddsåtgärder i utlandet till följd av pandemin. Ärendena hos SOS International närmade sig dock tidigare nivåer under slutet av 2021 på grund av ett kraftigt ökat resande och därmed ökat behov av assistans.





Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

- Sakförsäkring
 - Bank
 - Liv- och pensionsförsäkring
 - Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

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 ökade till rekordstarka 19 742 (7 252) Mkr, till följd av en mycket god kapitalavkastning och ett starkt försäkringstekniskt resultat. Börsmarknaderna hade en mycket god utveckling under 2021, vilket resulterade i en kapitalavkastning på 19 296 (6 950) Mkr.

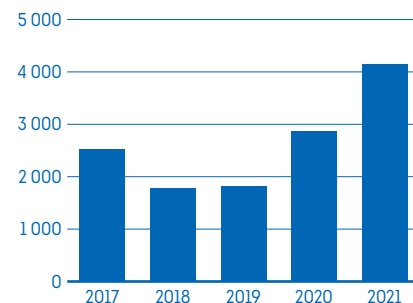
Det försäkringstekniska resultatet ökade till 4 144 (2 873) Mkr, drivet av fortsatt god premietillväxt på 6 procent och god skadekostnadsutveckling, framförallt under andra halvåret 2021. Skadeprocenten minskade till 73,2 (74,2) och driftskostnadsprocenten minskade till 18,2 (18,8), vilket resulterade i en totalkostnadsprocent på 91,4 (92,9). Mätt som ett femårigt genomsnitt var totalkostnadsprocenten och skadeprocenten fortsatt stabila på 94 respektive 75.

Baserat på det starka resultatet 2021 kommer länsförsäkringsbolagen sammantaget betala tillbaka 2 571 (1 832) Mkr i återbäring och rabatter till sina ägare – kunderna.

Konsolideringskapitalet ökade med 20 111 Mkr under året till 111 422 Mkr per 31 december 2021. Konsolideringsgraden uppgick till 349 (302) procent. Varje bolag inom länsförsäkringsgruppen har en stark kapitalsituation.

Försäkringstekniskt resultat

Mkr



Affärsvolymer

Premieintäkten efter avgiven återförsäkring ökade med 6,1 procent till 31 193 (29 397) Mkr. Ökningen var betingad av både premiehöjningar och beståndsökningar. Privatsegmentets premieintäkt ökade med drygt 4 procent, där villahem-, olycksfalls- och personriskförsäkring fortsatte att driva tillväxten. Agrias starka tillväxt fortsatte under 2021, både i Sverige och i den internationella verksamheten, delvis på grund av ett ökat intresse för att skaffa husdjur under pandemin – premieintäkten ökade med 18 procent. Företagssegmentets premieintäkt ökade med 5 procent, främst drivet av fortsatt god tillväxt inom fastighets-, företags- och ansvarsförsäkring. Motorsegmentets premieintäkt ökade med 4 procent, med fortsatt god tillväxt inom företagsmotor. Lantbrukssegmentets premieintäkt ökade med drygt 3 procent. Premietillväxten var fortsatt relativt opåverkad av pandemin under 2021.

Skadeutveckling

Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring uppgick till 22 595 (21 574) Mkr. Skadekostnadsutvecklingen var god under 2021, framförallt under andra halvåret, vilket resulterade i en skadeprocent på 73,2 (74,2). Pandemin, med vidtagna skyddsåtgärder och rekommendationer, innebar fortsatt färre reseskador under året. Däremot ökade motorskador något under 2021 jämfört med föregående år. Bland de större skadorna dominerade skador orsakade av översvämningar. Sommarens kraftiga skyfall i Gävleborg drabbade mer än 2 300 av Länsförsäkringars kunder, men översvämningsskadornas påverkan på länsförsäkringsgruppens resultat var begränsad till 200 Mkr på grund av externt återförsäkringsskydd. Även bränder orsakade större skador, framförallt inom företagssegmentet. Agrias skadekostnadsutveckling för försäkring av sällskapsdjur i Sverige stabiliserades. Genom lanseringen av Agria Vårdguide appen erbjuds kunder kostnadsfri digital veterinärvårdsrådgivning som ett alternativ vid lindrigare skador och sjukdomar, vilket förväntas bidra till en långsiktig hållbar nivå på både skadekostnader och försäkringspremier.





Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

> Sakförsäkring

Bank

Liv- och pensionsförsäkring

Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

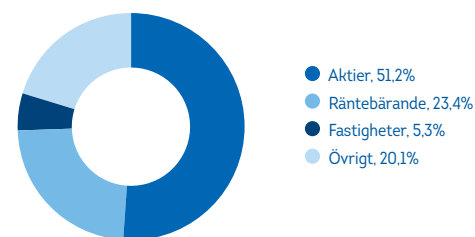
Sakförsäkring

Kapitalavkastning

Länsförsäkringsgruppen redovisade en mycket god kapitalavkastning under 2021 om 19 296 (6 950) Mkr, en avkastning på 15,3 procent av tillgångsvärdet per 31 december 2021. Börsmarknaderna hade en mycket god utveckling under 2021. Även värdeökning i fastighetsplaceringar från innehav i Humlegården* bidrog positivt till kapitalavkastningen, delvis på grund av en uppdaterad värderingsmetod per december 2021.

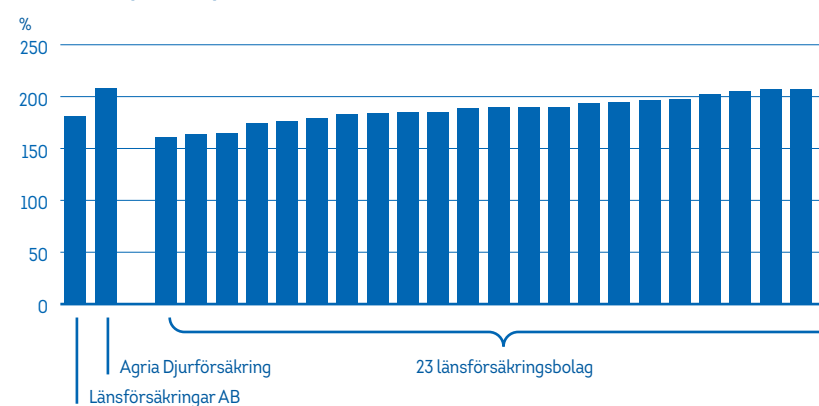
* Humlegården Fastigheter AB är ett fastighetsbolag som ägs av de 23 länsförsäkringsbolagen, Länsförsäkringar AB, Länsförsäkringar Fondliv och Länsförsäkringar Liv.

Fördelning placeringstillgångar



Summan av placeringstillgångarna uppgick till 152,1 Mdkr per 31 december 2021.

Solvens II kapitalkvot per 31 december 2021



Länsförsäkringsbolagen, Länsförsäkringar AB och Agria Djurförsäkring var fortsatt mycket väl kapitaliserade 2021.

Länsförsäkringsgruppen, sakförsäkring

	2021	2020	2019	2018	2017
Premieintäkt efter avgiven återförsäkring, Mkr	31 193	29 397	27 856	26 751	25 504
Försäkringstekniskt resultat före återbäring, Mkr	4 144	2 873	1 824	1 778	2 529
Rörelseresultat, Mkr	19 742	7 252	12 001	2 243	7 078
Driftskostnadsprocent, %	18	19	20	19	18
Skadeprocent, %	73	74	77	76	74
Totalkostnadsprocent, %	91	93	96	96	92
Försäkringstekniskt resultat i procent av premieintäkt efter avgiven återförsäkring	13	10	7	7	10
Konsolideringskapital, Mkr	111 422	91 311	82 096	68 472	66 149
Konsolideringsgrad, %	349	302	288	252	253
Räntabilitet på eget kapital, %	17	7	14	3	11



Den lokala och digitala banken

Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Sakförsäkring

> Bank

Liv- och pensionsförsäkring

Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

BANK

Länsförsäkringar Bank är en kundägd bank med stark lokal förankring över hela landet och aktören med högst kundnöjdhet bland de stora aktörerna på marknaden för privatkunder. Närhet till kunden genom det personliga mötet i kombination med moderna digitala tjänster gör Länsförsäkringar Bank till en av Sveriges ledande retailbanker.

Länsförsäkringar Bank grundades 1996 och är idag Sveriges femte största retailbank med en affärsvolym uppgående till 852 Mdkr. Bankverksamheten bedrivs enbart i Sverige och marknadspositionen fortsätter att stärkas kontinuerligt.

Strategi och mål

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.

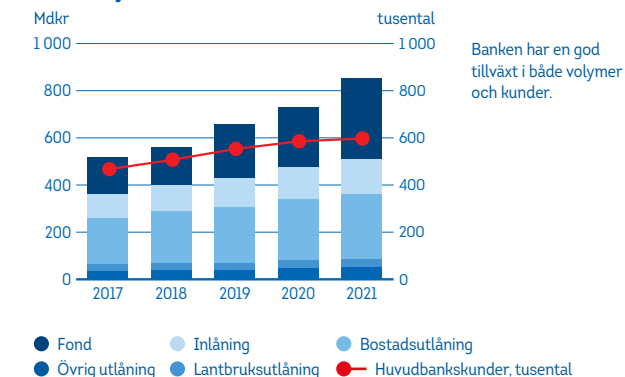
En målgrupp är de 3,2 miljoner privatkunderna, varav 2,4 miljoner är boendeförsäkringskunder. En annan målgrupp är lantbruks- och småföretagskunder. Målet är att med en låg risk ha en fortsatt god tillväxt i volymer och lönsamhet, de mest nöjda kunderna samt fler kunder som har både bank och försäkring hos Länsförsäkringar. Enligt Svenskt Kvalitetsindex kundnöjdhetsmätning för 2021 har

Länsförsäkringar Bank fortsatt högst kundnöjdhet bland de stora aktörerna på marknaden för privatkunder, en position som Länsförsäkringar Bank har haft sexton gånger de senaste arton åren. Den höga kundnöjdheten är ett kvitto på Länsförsäkringars tydliga kundfokus och höga kvalitet. Genom ett heltäckande bank- och försäkringserbjudande hos Länsförsäkringar får kunderna en helhetslösning som skapar trygghet och mervärde.

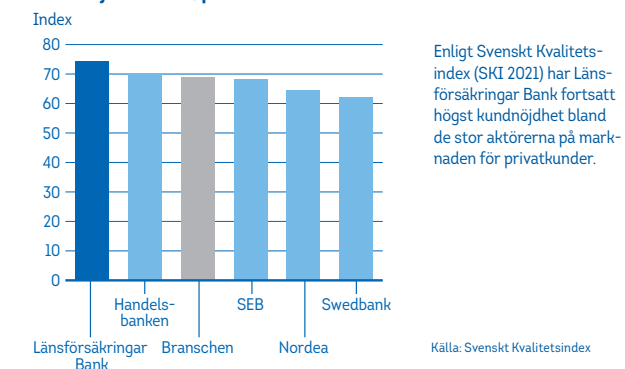
Kundägande

Länsförsäkringsgruppen består av 23 lokalt kundägda länsförsäkringsbolag och det av dem gemensamt ägda Länsförsäkringar AB, som är bankens moderbolag. Försäkringskunderna äger länsförsäkringsbolagen, vilket gör att kundägandets principer även utmärker bankverksamheten. En långsiktig omsorg om kundernas trygghet är grundläggande för Länsförsäkringar, eftersom kunderna också är uppdragsgivare och ägare.

Affärsvolym och huvudbankskunder



Kundnöjdhet bank, privatkunder



Affärsvolym:
852 Mdkr

+17%

Huvudbankskunder som
också är försäkringskunder

91%

Antal
huvudbankskunder

589 000



Ett komplett erbjudande med kunden i fokus

Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Sakförsäkring

> Bank

Liv- och pensionsförsäkring

Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Länsförsäkringar Banks erbjudande hjälper kunderna att utifrån deras enskilda behov skapa en ekonomisk trygghet och balans i sin privatekonomi. Det personliga mötet i kombination med ett starkt digitalt erbjudande skapar tillsammans ett komplett helhetserbjudande inom både bank och försäkring.

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 har under de senaste åren haft en stabil tillväxt och ökade under 2021 med 7 procent till 146 Mdkr. Marknadsandelen avseende hushållsinlåning uppgick till 5,3 procent och antalet inlåningskonton ökade med 5 procent. Investeringsparkontot (ISK) visade en god tillväxt under året och antalet investeringssparkonton uppgick vid årets slut till 459 000, en ökning med 14 procent.

Fond- och värdepapper

Fondmarknaden i Sverige fortsatte att växa under 2021. Länsförsäkringar Fondförvaltning har en marknadsandel mätt i fondförmögenhet som uppgår till 4,4 procent.

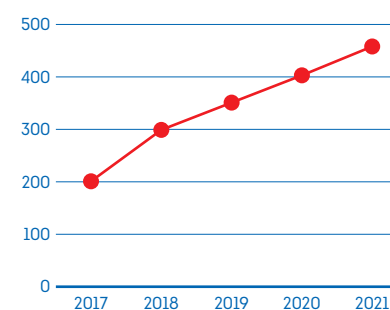
Fondvolymen ökade med 36 procent under året till 343 Mdkr, varav förvaltat volym under eget varumärke uppgick till 305 Mdkr. 94 procent av Länsförsäkringars fonder som förvaltas under eget varumärke utvecklades bättre än sitt jämförelseindex under 2021.

Bolagets viktigaste produktutvecklingsaktivitet under 2021 var framförallt hemtagningen av förvaltningen av 11 sparmålsfonder på totalt ca 50 Mdkr i förvaltat kapital. Andra stora aktiviteter var byte av förvaltare för Länsförsäkringar Europa Aktiv till Candriam Investments och höjde därmed hållbarhetsnivån och avkastningsförväntningarna i fonden. Bolaget sänkte även avgiften i Länsförsäkringar Bekväm Fond Defensiv och Länsförsäkringar Bekväm Fond Stabil under 2021.

Under året utökades även de hållbarhetsinriktade fonderna med ytterligare en fond och Länsförsäkringar erbjuder i dagsläget

Utveckling ISK

Tusental

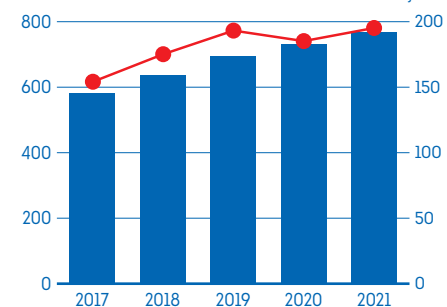


Investeringsparkonto (ISK) har haft en god utveckling under året.

● Antal investeringssparkonton (ISK)

Utveckling bankkort

Antal kort, tusental



Antalet bankkort utgivna av Länsförsäkringar Bank och antalet kortbetalningstransaktioner har ökat stadigt under de senaste fem åren.

● Kort utgivna av Länsförsäkringar Bank, tusental

● Transaktioner

Fondvolym:
343 Mdkr

+36%

Utlåning till allmänheten:
362 Mdkr

+6%

Inlåning från allmänheten:
146 Mdkr

+7%

Bostadsutlåning:
279 Mdkr

+7%



Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Sakförsäkring

> Bank

Liv- och pensionsförsäkring

Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Bank

fem hållbarhetsinriktade fonder inom olika fondkategorier. De hållbarhetsinriktade fonder har under året fått ett nytt namn och går nu under det gemensamma namnet "Vision".

Utlåning

Bankens utlåning fortsätter att växa stabilt och med bibehållen låg risk. Utlåningen ökade under 2021 med 6 procent till 362 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 Läns-

försäkringar Bank. Förutom bostadsutlåning erbjuds även utlåning till bostadsrättsföreningar och till flerbostadshus. Marknadsandelen inom bostadsutlåning uppgår till 7,1 procent.

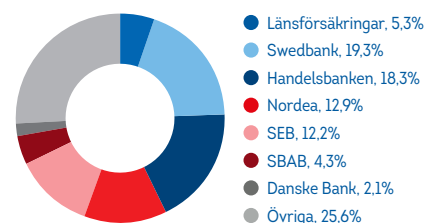
Länsförsäkringar Bank är en av de största aktörerna inom lantbruksutlåning i Sverige och riktar sig primärt till familjeägda lantbruk som är försäkringskunder hos Länsförsäkringar. Det genomsnittliga engagemanget inom lantbruksutlåningen är lågt och andelen bottenlån uppgår till 97 procent.

Wasa Kredit erbjuder leasing, avbetalning och blacolån och verksamheten visade en god utveckling under året. Utlåningen ökade med 2 procent till 26 Mdkr.

MARKNADSANDELAR

Inlåning, privatmarknad

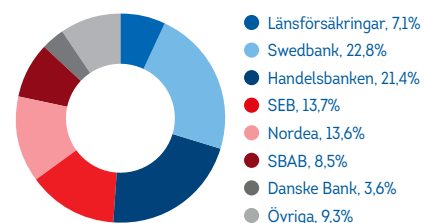
Källa: SCB



Marknadspositionen inom inlåning från hushåll uppgick till 5,3 procent.

Bostadsutlåning

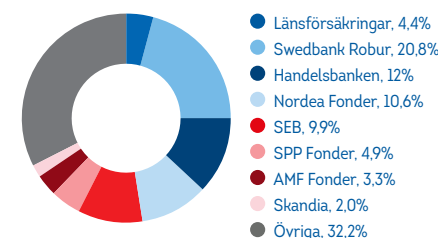
Källa: SCB



Marknadspositionen inom bostadsutlåning uppgick till 7,1 procent

Förvaltat fondvolym under eget varumärke

Källa: Moneygate



Länsförsäkringar har 4,4 procents marknadsandel av den svenska fondvolymen.

Tydligt fokus på hållbarhet

Länsförsäkringars fonder har ett tydligt hållbarhetsfokus. 13 procent av fonderna är hållbarhetsinriktade. Under 2021 röstade Länsförsäkringars kunder fram fonden Länsförsäkringar Global Klimatindex till "Årets ansvarsfulla fondprestation". Fonden har 80 procent lägre klimatavtryck än vanliga indexfonder och har med nya hållbarhetskriterier introducerat fler klimatparametrar.



95%

av Länsförsäkringars fonder som förvaltas under eget varumärke är ljusgröna vilket innebär att de främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper.

94%

av Länsförsäkringars fonder som förvaltas under eget varumärke utvecklades bättre än sitt jämförelseindex under 2021.



Betalningar och bankkort

Bankkortet utvecklas kontinuerligt för att kunderna ska få trygghet och god service i sina betaltjänster. Under året ökade antalet bankkort utgivna av Länsförsäkringar Bank med 5 procent till 768 000 och antalet kortbetalningstransaktioner uppgick till 195 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.

FÖRETAGSGRUPPEN

Inom företagssegmentet fortsätter inlåningen och utlåningen att växa, framför allt för befintliga kunder i Länsförsäkringar som är verksamma i våra prioriterade segment, kunskap och utveckling, gröna näringar samt bygg och transport. Även för betaltjänsterna som ingår i företagserbudandet var tillväxten god under året.



Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

- Sakförsäkring
- Bank
- Liv- och pensionsförsäkring
- Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Utlåning med hög kreditkvalitet

Kreditgivningen i Länsförsäkringar Bank utgörs främst av bolån till privatpersoner. Riskprofilen är konservativ och låneportföljen håller en mycket hög kreditkvalitet. Utlåningen är geografiskt väl diversifierad och sker enbart i Sverige och i svenska kronor utifrån ett enhetligt centralt beslutat kreditregelverk.

Kreditgivning

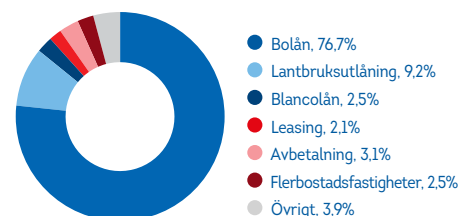
Länsförsäkringar Banks utlåning sker i Sverige och i svenska kronor. Kreditgivning till privatpersoner och företag är välfördelad geografiskt samt med lågt genomsnittligt låneengagemang per kund. Kreditgivningen är främst inriktad på privatpersoners bolån, små familjeägda lantbruk med låg risk samt finansbolagsprodukter. 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 riskprofil, kreditregelverket i kombination med kreditberedningsprocessen samt den lokala kund- och marknadskänningen. Kreditregelverket ställer höga krav på kundernas återbetalningsförmåga samt säkerheternas kvalitet. Som ett led i kreditprocessen 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. Wasa Kredit hanterar den absoluta merparten av sina kreditbeslut genom en egen kreditprocess utan involvering från länsförsäkringsbolagen.

Bolån till privatpersoner

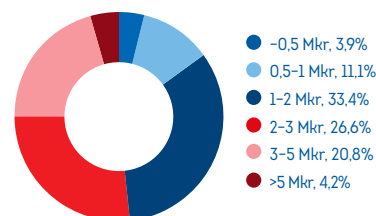
Utlåningen till allmänheten ökade under 2021 med 6 procent till 362 Mdkr. Bostadsutlåning för privatpersoners boende utgör 77 procent av utlåningsportföljen. Bottenlån, det vill säga lån med en belåningsgrad upp till 75 procent, utgör 96 procent av bostadsutlåningen. Bostadsutlåningens säkerheter består till 74 procent av villor. Det genomsnittliga kreditengagemang är lågt och uppgår till 1,5 Mkr per låntagare. Drygt 48 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 57 procent. Marknadsvärdeanalyser utförs löpande av bostadsutlåningens säkerheter och en uppdatering av värden genomförs minst en gång varje år för villor och bostadsrätter.

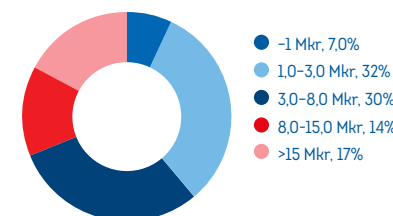
Det är av stor vikt för Länsförsäkringar Bank att upprätthålla en fortsatt god kreditkvalitet. Amorteringar utgör ett viktigt verktyg för att säkerställa att hushållen har en stabil och trygg ekonomi. Länsförsäkringar uppmuntrar även de kunder som inte berörs av amorteringskravet att amortera för att ha en sund balans i sin privatekonomi.

**Utlåning, produktfördelad**

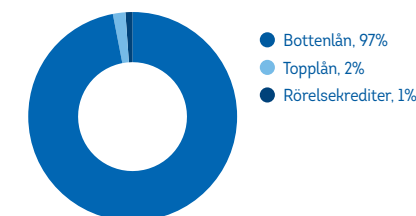
Låneportföljen består främst av bostadsutlåning.

Bolån, engagemangsfördelad

Det genomsnittliga bolåneengagemang uppgår till 1,5 miljoner kronor och drygt 48 procent av bolånen har ett engagemang upp till 2 miljoner kronor.

Lantbruksutlåning, engagemangsfördelad

Det genomsnittliga lantbruksengagemang är 2,2 miljoner kronor per motpart.

Lantbruksutlåning, produktfördelad

Lantbruksutlåningen består till 97 procent av bottenlån.



Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

- Sakförsäkring
- Bank
- Liv- och pensionsförsäkring
- Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Bank

Utlåning till lantbruk

Lantbruksutlåningen uppgår till 33 Mdkr vilket motsvarar 9 procent av utlåningsportföljen och består till 97 procent av bottenlån. Resterande lantbruksutlåning omfattar topplån och rörelsekrediter. Familjeägda lantbruk står för 98 procent av lantbruksutlåningen. Det genomsnittliga engagemanget är lågt och uppgår till 2,5 Mkr per låntagare. Under året har lantbruksutlåningen vuxit i lägre takt än övrig utlåning.

Leasing, avbetalning och blacolån

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 erbjuder också lån och kontokortskrediter till privatpersoner. Wasa Kredits utlåningsvolym uppgår till 26 Mdkr vilket motsvarar omkring 8 procent av den totala utlåningen. Produkterna leasing och avbetalning utgör tillsammans drygt 5 procent av bankkoncernens utlåning. Därutöver utgör blacolån ytterligare drygt 2 procent av utlåningen.

Kreditkvalitet och kreditförluster

Den höga kreditkvaliteten i utlåningsportföljen är en konsekvens av att kreditgivningen sker utifrån en låg risktolerans. Länsförsäkringsbolagens distributionsersättning förutsätter för full ersättning från bankkoncernen (exklusive Wasa Kredit) att de krediter som respektive bolag genererat till bankkoncernen håller god kvalitet. Om så ej är fallet avräknas upp till 80 procent av eventuella kreditförluster mot upparbetad länsbolagsersättningen. Denna avräkning hålls separerad och beaktas när reserveringarna fastställs.

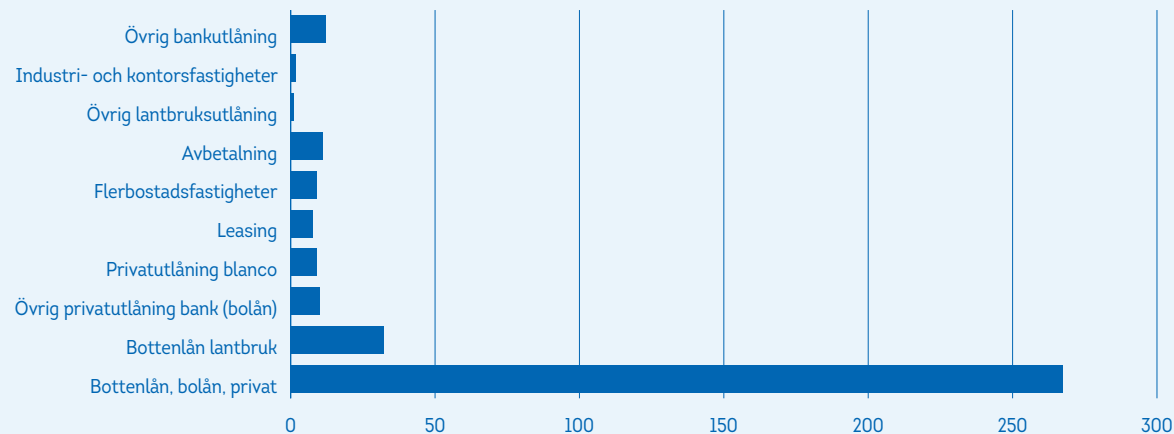
Kreditkvaliteten i låneportföljen är fortsatt mycket hög och kreditförlusterna i bankkoncernen är låga. Med anledning av förbättringar av de framåtblickande makroekonomiska scenarierna som ligger till grund för beräkningen av förväntade kreditförluster har kreditförlustreserveringarna under året minskat och är nu i princip tillbaka till nivåerna från i början av 2020. I december tecknade Wasa Kredit avtal om en försäljning av en volym av kreditförsämrade och tidigare bortskrivna fordringar relaterade till två affärssegment. Försäljningen som väntas slutföras under det första kvartalet 2022 påverkar kreditförlusterna under 2021 positivt med 265 Mkr. Sam-

manlagt uppgick kreditförlusterna under året netto till -331,0 Mkr, vilket motsvarar en kreditförlustnivå på -0,09 procent.

Kreditförsämrade lånefordringar (stadie 3) före reserveringar uppgick till 1 091 Mkr, vilket motsvarar en andel kreditförsämrade lånefordringar om 0,20 procent. Förlustreserven avseende kreditförsämrade lånefordringar uppgick till 366 Mkr. Reserveringsgraden för kreditförsämrade lånefordringar uppgick till 33,6 procent. Utöver detta innehålls 54 Mkr av länsförsäkringsbolagsersättningarna avseende kreditförsämrade lånefordringar i enlighet med modellen för avräkning av kreditförluster hänförlig till länsförsäkringsbolagens åtaganden för genererade affärer. Inklusive de innehållna länsförsäkringsbolagsersättningarna uppgick kreditförlustreserven för kreditförsämrade lånefordringar totalt till 421 Mkr. Reserveringsgraden för kreditförsämrade lånefordringar, inklusive innehållna länsförsäkringsbolagsersättning, uppgick till 38,6 procent och den totalt redovisade förlustreserven uppgick till 606 Mkr varav 77 Mkr avser innehållna länsförsäkringsbolagsersättningar i enlighet med modellen för avräkning av kreditförluster hänförlig till länsförsäkringsbolagens åtaganden för genererade affärer.

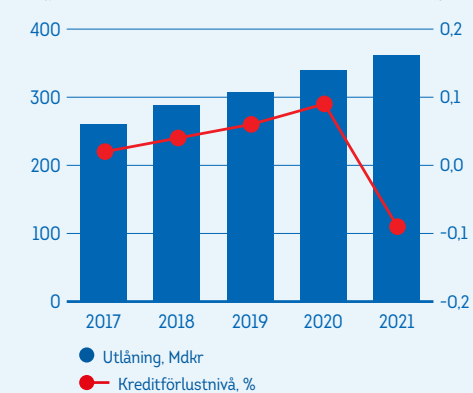
Utlåning, produktfördelad

Mdkr



Utlåning och kreditförluster

Mdkr



Banken har en hög kreditkvalitet i låneportföljen och kreditförlusterna är fortsatt mycket låga.



Stark finansierings- och likviditetsposition

Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Sakförsäkring

➤ Bank

Liv- och pensionsförsäkring

Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Länsförsäkringar Banks huvudsakliga finansieringskällor utgörs av inlåning samt av upplåning genom säkerställda obligationer i Länsförsäkringar Hypotek. De säkerställda obligationerna har högsta möjliga kreditbetyg, Aaa från Moody's och AAA/Stable från S&P Global Ratings.

Mål

Upplåningsverksamhetens mål är att säkerställa att bankkoncernen 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. Bankkoncernens 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 de av Länsförsäkringar Hypotek utgivna säkerställda obligationerna. 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. Bankkoncernen strävar efter att upprätthålla en sund balans av säkerställd och icke säker-

ställd 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 2028 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

Bankkoncernen 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 investerarsbasen. Löpande har upplåning skett genom utgivning av Euro benchmark covered bonds. Länsförsäkringar Bank har sedan september 2017 emitterat fyra icke säkerställda Euro benchmarkobligationer 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 CHF, NOK, GBP och USD. De internationella marknaderna har primärt använts för långa löptider.

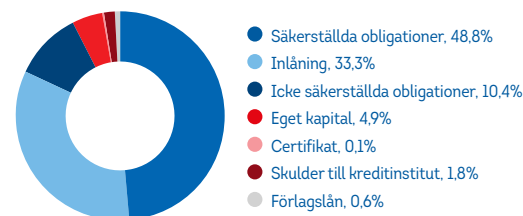
Hantering av refinansierings- och likviditetsrisker

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

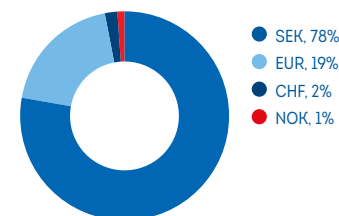
Inlåningens andel av bankkoncernens totala finansiering uppgick till 33 procent den 31 december 2021. Inlåningen hade en god utveckling under året och ökade med 7 procent.

Finansieringskällor



Den största finansieringskällan i bankkoncernen är säkerställda obligationer som uppgår till ungefär 49 procent.

Valutafördelad upplåning



Programupplåning sker främst på den svenska marknaden och i svenska kronor.

Likviditetsreserv*



Likviditetsreserven är placerad i värdepapper med hög kreditkvalitet.

*Består till 99% av AAA-ratade obligationer



Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Sakförsäkring

➤ Bank

Liv- och pensionsförsäkring

Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Bank

Upplåningsverksamheten

Upplåningsverksamheten har fungerat väl under året och efterfrågan från investerare har varit god. Länsförsäkringar Bank har under året emitterat en 5-årig icke-säkerställd Euro-obligation med nominellt belopp om EUR 500 miljoner samt ett förlagslån (T2) om nominellt 1,5 Mdkr. Därtill har Länsförsäkringar Hypotek emitterat en 7-årig Euro-benchmark säkerställd obligation med nominellt belopp om EUR 500 miljoner samt en ny svensk säkerställd obligation, LFH521, med förfall i september 2028. Den genomsnittliga återstående löptiden av den långfristiga finansieringen uppgår till 2,1 år för icke säkerställda obligationer respektive 3,3 år för säkerställda obligationer.

Likviditet

Framförhållning och låg risktolerans kännetecknar bankens hantering av likviditet och upplåning. En betryggande likviditetsreserv finns för att säkerställa att tillräcklig likviditet alltid finns tillgänglig. Förvaltning och placering av likviditetsreserven är konservativ.

Likviditetsreserven uppgick den 31 december 2021 till 86 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 35 procent av svenska säkerställda obligationer, till 28,5 procent av placeringar

hos Riksgälden och Riksbanken, till 17 procent av svenska statspapper, till 10 procent av obligationer emitterade eller garanterade av europeiska stater och multinationella utvecklingsbanker, till 5 procent av andra svenska obligationer med kreditbetyg AAA/Aaa, till 4 procent av nordiska covered bonds med AAA/Aaa-rating samt till 0,5 procent av övriga likvida tillgångar. Drygt 3 600 Mkr av likviditetsreserven utgörs av gröna obligationer. Genom att utnyttja likviditetsreserven kan kontrakterade åtaganden mötas i cirka två år utan ny upplåning på kapitalmarknaden.

Likviditetstäckningsgraden (LCR) för konsoliderad situation per 31 december 2021 uppgick till 354 procent. Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) för konsoliderad situation uppgick per 31 december 2021 till 130 procent.

Rating

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

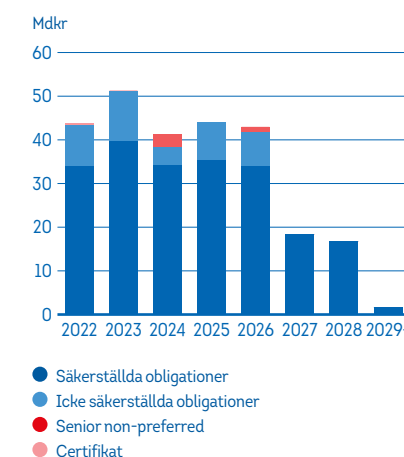
Länsförsäkringar Hypoteks säkerställda obligationer har oförändrade högsta kreditbetyg, Aaa från Moody's och AAA/Stable från S&P Global Ratings. Länsförsäkringar Hypotek är därmed en av tre aktörer på den svenska marknaden för säkerställda obligationer med högsta betyg från både S&P Global Ratings och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

Upplåningsprogram – Bankkoncernen

Program	Ram, Nominellt, Mdkr	Emitterat 2021, Mdkr	Emitterat 2020, Mdkr	Utestående, 2021-12-31, Mdkr	Utestående, 2020-12-31, Mdkr	Återstående genomsnittlig löptid, 2021-12-31, År
Benchmark (Hypotek)	Obegränsad	39,7	32,2	165,5	141,4	3,3
MTCN (Hypotek)	SEK 30	1,0	2,9	13,9	13,5	4,4
EMTCN (Hypotek)	EUR 6	5,1	-	34,8	34,3	3,0
Totalt säkerställda obligationer		45,8	35,1	214,2	189,2	3,3
MTN (Bank)	SEK 40	7,6	5,8	19,5	19,5	2,2
EMTN (Bank)	EUR 4	6,3	5,2	25,8	20,2	2,0
Totalt icke säkerställda obligationer		13,9	11,0	45,3	39,7	2,1
DCP (Bank)	SEK 15	0,4	1,2	0,4	0,2	0,3
ECP (Bank)	EUR 1,5	0,9	2,7	0,2	0,3	0,4
Totalt certifikat		1,3	3,9	0,6	0,5	0,3
Totalt Bankkoncernen		61,0	50,0	260,1	229,4	3,1



Förfallostruktur





Resultatkommentar Länsförsäkringar Bank

Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

- Sakförsäkring
- Bank
- Liv- och pensionsförsäkring
- Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Resultat och lönsamhet

Länsförsäkringar Bankkoncernens rörelseresultatet ökade med 25 procent till 2 296 (1 844) Mkr. Ökningen förklaras främst av en god utveckling i bankaffären samt lägre kreditförluster till följd av mer positiva makroekonomiska scenarier. Dessutom minskade kreditförlusterna med 265 Mkr på grund av Wasa Kredits avtal om försäljning av en volym kreditförsämrade och tidigare bortskrivna fordringar relaterade till två affärssegment. Placeringsmarginalen uppgick till 1,09 (1,18) procent. Räntabiliteten på eget kapital stärktes till 9,8 (8,5) procent.

Intäkter

Rörelseintäkterna ökade med 5 procent till 4 488 (4 278) Mkr hänförligt till högre provisionsintäkter och nettoresultat av finansiella poster. Räntenettet minskade med 2 procent till 4 741 (4 845) Mkr till följd av något lägre utlåningsmarginaler. Det underliggande provi-

sionsnettet, exklusive utbetalda ersättningar till länsförsäkringsbolagen, hade en fortsatt stark utveckling och ökade med 30 procent till 1 332 (1 028) Mkr. Provisionsnettet uppgick till -331 (-559) Mkr.

Kostnader

Rörelsekostnaderna ökade med 20 procent till 2 523 (2 109) Mkr. Under det fjärde kvartalet gjordes en genomlysning av immateriella tillgångar varvid ett nedskrivningsbehov identifierades, främst relaterat till det nya kärnbankssystemet, varför en nedskrivning om 305,8 Mkr genomfördes. Exklusive nedskrivningen ökade kostnaderna med 5 procent till 2 217 Mkr. Den underliggande kostnadsökningstakten är lägre i jämförelse med föregående år och är främst hänförlig till IT-satsningar och AML-relaterade kostnader. K/I-talet före kreditförluster uppgick till 0,56 (0,49) och K/I-talet efter kreditförluster uppgick till 0,49 (0,57). Exklusive nedskrivningen uppgick K/I-talet före kreditförluster till 0,49.

Kreditförluster

Kreditkvaliteten i låneportföljen är fortsatt mycket hög och kreditförlusterna i bankkoncernen är låga. Med anledning av förbättringar av de framåtblickande makroekonomiska scenarierna som ligger till grund för beräkningen av förväntade kreditförluster har kreditförlustreserveringarna under året minskat och är nu i princip tillbaka till nivåerna från i början av 2020. I december tecknade Wasa Kredit avtal om försäljning av en volym kreditförsämrade och tidigare bortskrivna fordringar relaterade till två affärssegment. Försäljningen som väntas slutföras under det första kvartalet 2022 påverkar kreditförlusterna under 2021 positivt med 265 Mkr. Sammanlagt uppgick kreditförlusterna under året till -331 (326) Mkr netto, vilket motsvarar en kreditförlustnivå på -0,09 (0,09) procent.

Länsförsäkringar Bank, koncernen

Resultaträkning, Mkr	2021	2020
Räntenetto	4 741	4 845
Provisionsnetto	-331	-559
Nettoresultat av finansiella poster	54	-28
Övriga rörelseintäkter	24	20
Summa rörelseintäkter	4 488	4 278
Personalkostnader	-713	-636
Övriga administrationskostnader	-1 258	-1 266
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-552	-207
Summa rörelsekostnader	-2 523	-2 109
Resultat före kreditförluster	1 965	2 169
Kreditförluster, netto	331	-326
Rörelseresultat	2 296	1 844
Skatt	-445	-404
ÅRETS RESULTAT	1 851	1 439

Balansräkning, Mkr	2021-12-31	2020-12-31
TILLGÅNGAR		
Belåningsbara statsskuldförbindelser	15 526	11 796
Utlåning till kreditinstitut	1 480	2 557
Utlåning till allmänheten	361 991	340 007
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	50 425	46 823
Immateriella tillgångar	1 170	1 345
Materiella tillgångar	121	112
Övriga tillgångar	20 477	6 971
SUMMA TILLGÅNGAR	451 190	409 611
EGET KAPITAL OCH SKULDER		
Skulder till kreditinstitut	7 892	7 403
In- och upplåning från allmänheten	146 265	136 388
Emitterade värdepapper	266 868	236 138
Efterställda skulder	2 595	2 597
Övriga skulder	5 821	7 255
Eget kapital	21 749	19 830
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	451 190	409 611



Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Sakförsäkring

Bank

> Liv- och pensionsförsäkring

Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Pensionssparande med god avkastning och fokus på hållbarhet

LIV- OCH PENSIONS FÖRSÄKRING

Länsförsäkringars liv- och pensionsverksamhet präglades av starka resultat, dubblerad premieinkomst inom fondförsäkring och god avkastning till kunderna under 2021. Genom att låta hållbarhet genomsyra hela verksamheten gör Länsförsäkringar det enkelt för kunden att investera sin pension ansvarsfullt och hållbart.

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.

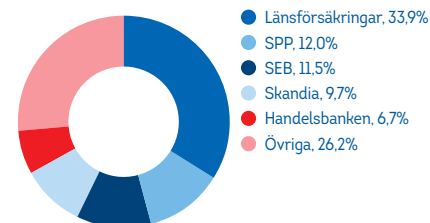
Länsförsäkringar har för fjärde året i rad Sveriges mest nöjda privatkunder inom pensionsförsäkring, bland namngivna bolag, enligt Svenskt Kvalitetsindex kundnöjdhetmätning 2021. För fortsatt god kundnöjdhet arbetar Länsförsäkringar Fondliv kontinuerligt med att erbjuda enkla alternativ och större valfrihet för kunderna. Under 2021 lanserades nio nya fonder, vilket innebar fler valmöjligheter för kunderna att kunna investera i olika kategorier, samt

i fonder med hållbarhetsinriktning. Därtill ersattes tio fonder av fonder med högre hållbarhetsnivå och avkastningspotential.

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. Samtliga fonder granskas och utvärderas noggrant utifrån bland annat förvaltningsorganisation, avkastning och hållbarhet. Länsförsäkringars fondutbud rankas högt, bland annat i de stora försäkringsförmedlarnas årliga analyser. Drygt 80 procent av antalet fonder i fondförsäkringserbjudandet klassades ljus- eller mörkgröna enligt Disclosureförordningen. Målsättningen är att 95 procent av fondutbudet ska möta hållbarhetsklassificeringen 2023.

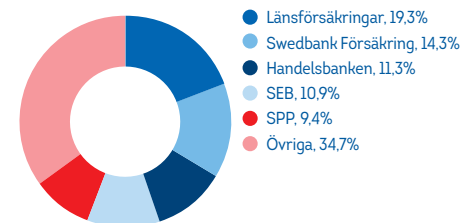
MARKNADSANDELAR

Fondförsäkring, individuell tjänstepension*



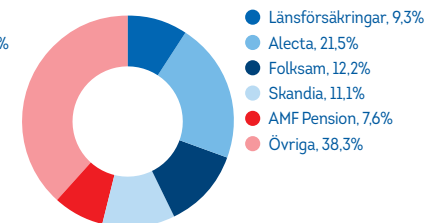
Länsförsäkringar är det marknadsledande bolaget på delmarknaden fondförsäkring för individuell tjänstepension, mätt i premieinkomst.

Hela fondförsäkringsmarknaden*



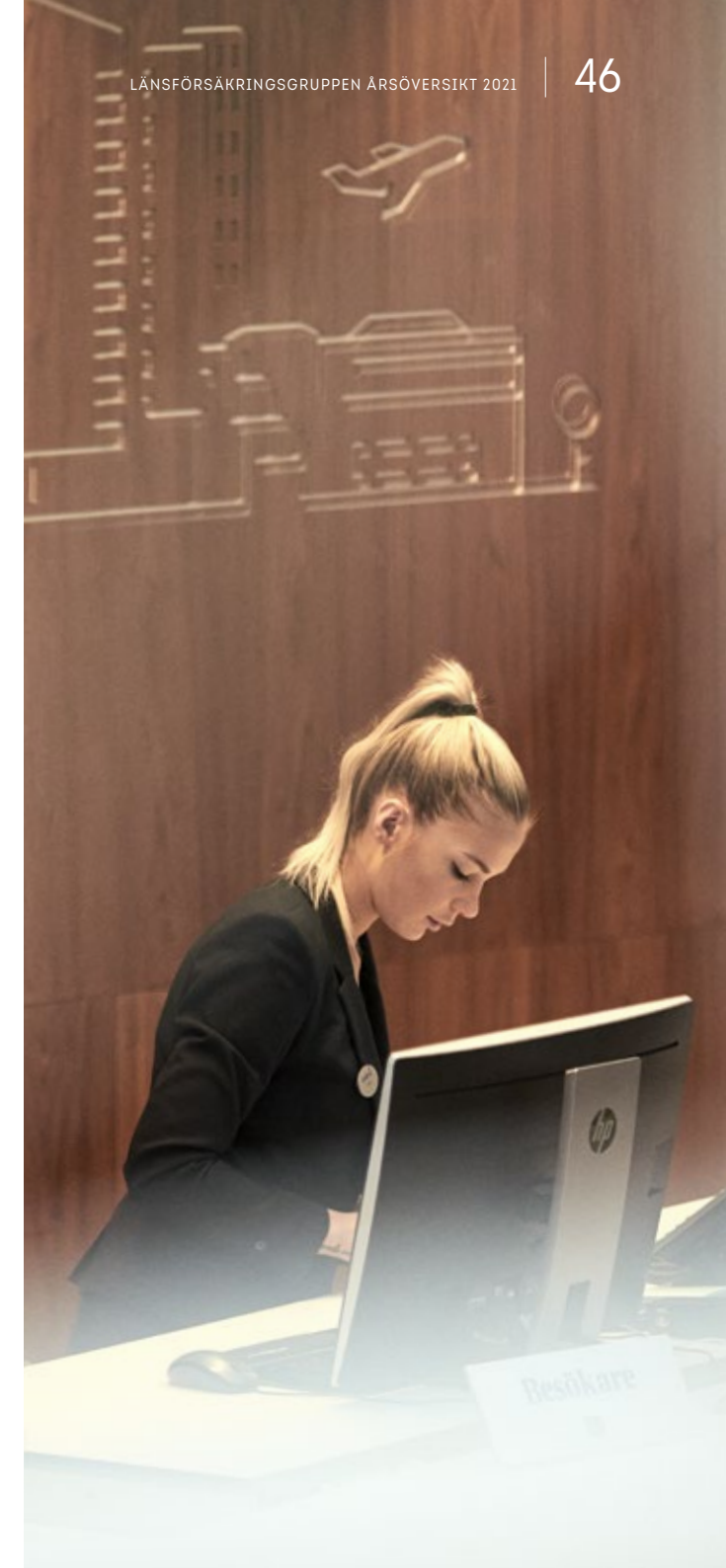
Länsförsäkringars totala marknadsandel inom fondförsäkring, mätt i premieinkomst, uppgick till 19,3 procent per 31 december 2021.

Hela tjänstepensionsmarknaden*



Länsförsäkringars marknadsandel på hela tjänstepensionsmarknaden, mätt i premieinkomst, uppgick till 9,3 procent per 31 december 2021.

* Källa: Svensk Försäkring





Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

- Sakförsäkring
- Bank
- > Liv- och pensionsförsäkring
- Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Liv- och pensionsförsäkring

Marknaden

Länsförsäkringar är det marknadsledande bolaget på sin prioriterade marknad – fondförsäkringsmarknaden för individuell tjänstepension – med en marknadsandel på 33,9 (20,0) procent. På den totala fondförsäkringsmarknaden är Länsförsäkringar det största bolaget med en marknadsandel på 19,3 (11,6) procent. På hela tjänstepensionsmarknaden, som inkluderar traditionella försäkringar och depåförsäkringar, är Länsförsäkringar det fjärde största bolaget med en marknadsandel på 9,3 (5,4) procent.

Länsförsäkringar Fondlivs fondförsäkring och garantiförvaltning Fondförsäkring

Utvecklingen på de finansiella marknaderna var överlag mycket god under 2021. Denna utveckling avspeglade sig även för Länsförsäkringar Fondlivs fondutbud. Av totalt 156 fonder hade 87 procent positiv avkastning under 2021, med en snittavkastning på 24 procent för kunderna. Fonder med inriktning mot fastigheter samt svenska och amerikanska aktier tillhörde kategorier med starkast utveckling, medan fonder med inriktning mot Kina och vissa tillväxtmarknader utvecklades negativt.

Garantiförvaltning

Länsförsäkringar Fondliv erbjuder garantiförvaltning för kunder som efterfrågar en garanti i sitt sparande och en lägsta nivå på sina framtida utbetalningar. Länsförsäkringar garanterar en del av kundens inbetalda försäkringskapital med möjlighet till ytterligare avkastning.

	Länsförsäkringar Fondliv erbjuder fondförsäkring och garantiförvaltning	
	Fondförsäkring	Garantiförvaltning
Avkastning	Beroende på kundens fondval	17,0%
Portföljens storlek	219 Mdkr	6 Mdkr
Portföljfördelning	Beroende på kundens fondval	39% räntebärande 37% aktier 24% alternativa och fastigheter
Konsolidering		100%

* Bolaget konsolideras inte i Länsförsäkringar AB-koncernen och alla över- och underskott tillfaller kunderna.

Placeringarna per 31 december 2021 bestod av 39 procent räntebärande placeringar, 37 procent aktier och 24 procent alternativa investeringar. Andelen alternativa investeringar har succesivt ökat de senaste åren. Hållbarhet genomsyrar hela investeringsprocessen från analys av omvärldsutveckling, tillgångsslag och portföljkonstruktion.

Garantiförvaltningens förvaltrade kapital ökade till 5,7 (4,6) Mdkr. Avkastning uppgick till 17,0 (5,9) procent. Sedan 2019 har avkastningen i genomsnitt uppgått till 13 procent per år.

Länsförsäkringar Livs traditionella livförsäkring

Länsförsäkringar Liv, som är stängt för nyteckning, förvaltar traditionell livförsäkring åt sina kunder fördelat på tre bestånd; Nya Trad, Gamla Trad och Nya Världen. Totalt förvaltat kapital uppgick till 118 (113) Mdkr per 31 december 2021.

Nya Trad

Förvaltat kapital i Nya Trad uppgick till 31 (26) Mdkr. Nya Trad är en förvaltningsform som kunder med befintliga traditionella försäkringar kan välja att villkorsändra till. De nya villkoren innebär bland annat lägre avgifter och lägre garanterad ränta. Länsförsäkringar Liv kan därmed placera kapitalet i tillgångar med högre förväntad avkastning, vilket över tid ökar möjligheterna till högre återbäring.

I november 2021 uppdaterades försäkringsvillkoren för kunder med pensionssparande i förvaltningsformen Försäkrad Pension, vilket innebar villkorsändring av förvaltningsform till Nya Trad. Villkorsändringens syfte var lägre avgifter, ökad möjlighet till bättre

Länsförsäkringar Liv förvaltar traditionell livförsäkring enligt ömsesidiga principer*		
Nya Trad	Gamla Trad	Nya Världen
16,7%, återbäringsränta 6%	6,3%, återbäringsränta 4%	21,3%
31 Mdkr	77 Mdkr	10 Mdkr
44% räntebärande 37% aktier 12% alternativa 7% fastigheter	75% räntebärande 7% aktier 10% alternativa 8% fastigheter	29% räntebärande 71% aktier
118%	125%	100%

värdetillväxt, samt ökad andel hållbarhetsinriktade placeringar och avsåg ett förvaltat kapital om 0,9 Mdkr.

Placeringarna per 31 december 2021 bestod av 44 procent räntebärande, 37 procent aktier, 12 procent alternativa investeringar och 7 procent fastigheter. Under 2021 ökade andelen aktier och alternativa investeringar medan andelen räntebärande placeringar minskade.

Kapitalavkastningen uppgick till 16,7 (5,4) procent. Sedan starten 2013 har avkastningen i genomsnitt uppgått till 7,4 procent per år. Återbäringsräntan var 6 (3) procent per 31 december 2021 och i genomsnitt 13,8 (1,6) procent under året. Sedan 2013 har återbäringsräntan i genomsnitt varit 7,3 procent per år.

Gamla Trad

Förvaltat kapital i Gamla Trad uppgick till 77 (76) Mdkr. Risktagandet i placeringsportföljen i Gamla Trad syftar i första hand till att säkerställa att garanterade åtaganden kan infrias även vid en negativ marknadsutveckling. Samtidigt tas en balanserad risk i syfte att möjliggöra en rimlig avkastning på kundernas sparade kapital.

Placeringarna per 31 december 2021 bestod av 75 procent räntebärande, 10 procent alternativa investeringar, 8 procent fastigheter och 7 procent aktier. Under 2021 ökade andelen aktier, alternativa investeringar och fastigheter medan andelen räntebärande placeringar minskade.

Kapitalavkastningen uppgick till 6,3 (3,4) procent. Återbäringsräntan var 4 (2) procent per 31 december 2021 och i genomsnitt 11,3 (1,3) procent under året.

Nya Världen

Förvaltat kapital i Nya Världen uppgick till 10 (9) Mdkr. 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.

Placeringarna per 31 december 2021 bestod av 71 procent aktier och 29 procent räntebärande. Placeringarna i aktier är geografiskt diversifierade. I början av 2021 avyttrades investeringar i tillväxtmarknader medan investeringar i utvecklade marknader ökade, vilket bidrog till stark avkastning.

Kapitalavkastningen uppgick till 21,3 (6,5) procent.



Resultatkommentar Länsförsäkringar Fondliv

Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Sakförsäkring

Bank

› Liv- och pensionsförsäkring

Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Resultat

Länsförsäkringar Fondlivs resultat uppgick till 598 (705) Mkr. Nettoinflöde av premie och kapital från befintliga och nya kunder ökade till 14 073 (4 618) Mkr. Det förvaltade kapitalet ökade med 32 procent till 225 (171) Mdkr per 31 december 2021, främst på grund av god avkastning samt stark tillväxt i den underliggande affären.

Den starka tillväxten resulterade i en 102 procentig ökning av totala premieinkomsten till 24 682 (12 228) Mkr, varav inflyttat kapital 14 902 (3 758) Mkr och inbetalda premier 9 780 (8 470) Mkr. Premieinkomsten efter avgiven återförsäkring för försäkringsrisk

ökade till 292 (262) Mkr. Provisions- och avgiftsintäkterna ökade till 2 201 (1 809) Mkr, till följd av ett högre förvaltad kapital och starkt premieinflöde under 2021.

Resultatet påverkades av en uppdaterad affärsmodell med ökade ersättningar till länsförsäkringsbolagen. Enligt den uppdaterade affärsmodellen, vars syfte är att främja tillväxt, är ersättningar delvis resultatbaserade från och med 2021. Därmed ökade distributionskostnaderna vilket resulterade i driftskostnader på 1 692 (1 212) Mkr. Administrationskostnaderna ökade till 716 (614) Mkr, varav 86 Mkr till följd av nedskrivning av immateriella tillgångar.

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 2021 uppgick till 143 (144) procent. Kapitalbasen stärktes under året, främst till följd av positiv värdeutveckling och starkt nettoinflöde, men minskade på grund av planerad utdelning om 690 Mkr avseende verksamhetsåret 2021.

Länsförsäkringar Fondliv

Resultaträkning, Mkr	2021	2020
Premieinkomst efter avgiven återförsäkring	292	262
Avgifter från finansiella avtal	940	811
Kapitalavkastning netto	40 061	7 336
Försäkringsersättningar	-171	-128
Förändring i försäkringstekniska avsättningar	-40 084	-7 359
Driftskostnader	-1 692	-1 212
Andra tekniska intäkter och kostnader	1 428	1 125
Försäkringsrörelsens tekniska resultat	775	836
Icke-tekniska intäkter/kostnader	-2	3
Resultat före skatt	773	839
Skatt	-175	-135
ÅRETS RESULTAT	598	705

Balansräkning, Mkr	2021-12-31	2020-12-31
TILLGÅNGAR		
Anläggningstillgångar	164	262
Andra finansiella placeringstillgångar	6 462	6 581
Placeringstillgångar för vilka försäkringstagaren bär placeringsrisken	219 102	165 919
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	58	45
Fordringar	1 467	1 739
Andra tillgångar	461	413
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 376	1 697
SUMMA TILLGÅNGAR	230 091	176 655
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		
Eget kapital	3 475	3 886
Försäkringstekniska avsättningar	2 900	2 704
Försäkringsåtaganden för vilka försäkringstagaren bär risken	222 791	168 735
Avsättningar	32	27
Depåer från återförsäkrare	58	45
Skulder	790	1 213
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	45	46
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	230 091	176 655



Resultatkommentar Länsförsäkringar Liv

Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Sakförsäkring

Bank

➤ Liv- och pensionsförsäkring

Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Resultat

Länsförsäkringar Livs resultat ökade till 11 691 (1 586) Mkr, främst på grund av en stark kapitalavkastning och stigande marknadsräntor under 2021. Länsförsäkringar Livs samtliga förvaltningsformer levererade stark kapitalavkastning, framförallt från investeringar i private equity, noterade fastigheter och aktier. Totalt uppgick kapitalavkastningen till 10 942 (4 099) Mkr.

Hållbarhet är en integrerad del av Länsförsäkringar Livs portföljer. Per 31 december 2021 var 16 procent av förvaltad kapital placerade i hållbarhetsinriktade obligationer, vilket överträffade målet på 15 procent. Länsförsäkringar Liv arbetar aktivt för att stärka bolagets balansräkning och kapitalsituation i syfte att förbättra förutsättningarna för att bibehålla den långsiktiga investeringsstrategin. Bestående låga räntor och osäkra ekonomiska utsikter i omvärlden innebär dock framtida utmaningar och höga krav på bolagets riskhantering. För att säkerhetsställa buffertar för framtida

utbetalningar anpassas återbäringsräntan löpande. Till följd av stark kapitalavkastning och starkt resultat höjdes återbäringsräntan vid flera tillfällen under 2021. I oktober 2021 fördelades även 4,5 Mdkr, motsvarande 7 procent, i extra återbärning till 400 000 kunder med pensionssparande i Nya Trad och Gamla Trad.

Den försäkringstekniska avsättningen minskade med 5 246 (1 992) Mkr under 2021, främst drivet av negativt kassaflöde där utbetalningar och utflyttar översteg premieinkomsten samt stigande marknadsräntor. Förändringar i marknadsräntor påverkar resultatet i Länsförsäkringar Liv eftersom framtida åtaganden diskonteras med marknadsräntan. Diskonteringsräntan ökade till följd av att svenska 10-åriga statsobligationsräntan steg med 26 baspunkter under 2021. Bolaget skyddar sig dock i stor utsträckning mot resultateffekten som uppstår av ränteförändringar genom att tillgångar och skulder matchas mot varandra. Per den 1 januari 2021 sänktes den långsiktiga jämviktsräntan (UFR) med 0,15 procent-

enheter till 3,6 procent vilket även påverkade diskonteringen av skulder för löptider över 10 år negativt. Driftskostnaderna minskade med 15 procent till 370 (438) Mkr. Länsförsäkringar Liv arbetar med långsiktiga kostnadsbesparingar för en effektivare verksamhet och lägre kundavgifter.

Kapitalsituation

Länsförsäkringar Livs kapitalsituation uttrycks och mäts enligt Solvens II som en kvot av kapitalbas i förhållande till riskbaserat kapitalkrav. Länsförsäkringar Livs kapitalkvot ökade till 219 (195) procent per 31 december 2021. Den förbättrade kapitalkvoten berodde främst på att kapitalbasen stärktes under året till följd av stark kapitalavkastning i förvaltningsportföljerna. Länsförsäkringar Liv har en stark kapitalsituation och bedöms ha goda förutsättningar att hantera framtida negativa marknadsrörelser. Konsolideringsgraden uppgick till 118 (116) procent i Nya Trad och 125 (113) procent i Gamla Trad.

Länsförsäkringar Liv

Resultaträkning, Mkr	2021	2020
Premieinkomst, netto	1 122	1 191
Kapitalavkastning, netto	10 942	4 099
Försäkringsersättningar	-5 235	-4 877
Förändring i försäkringstekniska avsättningar	5 246	1 992
Återbärning och rabatter	-3	-348
Driftskostnader	-370	-438
Övriga tekniska intäkter och kostnader	25	14
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	11 727	1 633
Icke-tekniska poster	-	-
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	11 727	1 633
Periodiseringsfond	53	45
Skatt	-89	-92
ÅRETS RESULTAT	11 691	1 586

Balansräkning, Mkr	2021-12-31	2020-12-31
TILLGÅNGAR		
Placeringstillgångar	115 033	111 031
Återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar	-	-
Fordringar	374	1 135
Andra tillgångar	3 356	4 889
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	1
SUMMA TILLGÅNGAR	118 763	117 056
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		
Eget kapital	39 304	28 518
Obeskattade reserver	192	246
Försäkringstekniska avsättningar	77 739	82 949
Avsättningar för andra risker och kostnader	33	32
Skulder	1 295	5 109
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	200	202
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	118 763	117 056



Fastighetsförmedlingen med Sveriges mest nöjda kunder

Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

- Sakförsäkring
- Bank
- Liv- och pensionsförsäkring
- > Fastighetsförmedling

Ekonomisk redovisning

Övrig information

FASTIGHETSFÖRMEDLING

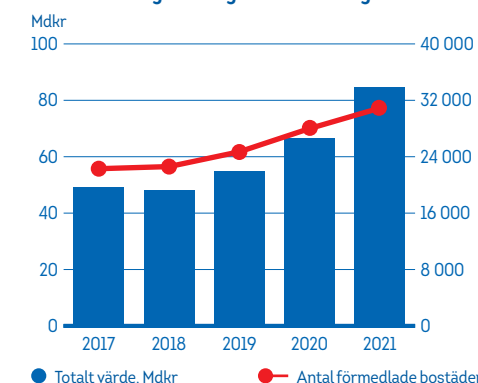
Länsförsäkringar kan genom Länsförsäkringar Fastighetsförmedling erbjuda en helhet för en trygg bostadsaffär; fastighetsförmedling, bank och försäkring samlat på ett ställe. Fastighetsförmedlingen är ett viktigt kundmöte även för försäljning av bolån och försäkring.

Länsförsäkringar Fastighetsförmedling är en av marknadens största aktörer och Sveriges snabbast växande mäklarkedja och hade för sjätte året i rad de mest nöjda kunderna enligt Svenskt Kvalitetsindex kundnöjdhetsmätning 2021 inom fastighetsmäklarbranschen. Fastighetsförmedlingen är en integrerad del av det lokala länsförsäkringsbolagets helhetserbjudande med målet att erbjuda mer än bara förmedling och försäljning av bostäder. Verksamheten bedrivs i franchiseform där det lokala länsförsäkringsbolaget är franchisegivare för den lokala bobutiken. Länsförsäkringar Fastighetsförmedling har 189 bobutiker runt om i landet. Det innebär även att Länsförsäk-

ringar Fastighetsförmedling skiljer sig från andra rikstäckande fastighetsmäklarkedjor genom att alltid vara lokalt förankrat.

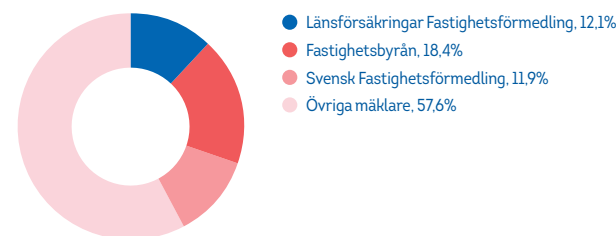
Under 2021 förmedlade Länsförsäkringar Fastighetsförmedling totalt 30 900 (28 000) bostäder, en ökning med 10 procent. Antalet förmedlade bostadsrätter ökade med 13 procent till 17 030 (15 070) bostadsrätter, och antalet småhus ökade med 5 procent till 11 910 (11 382) småhus. Provisionsintäkterna ökade med 22 procent till 1 490 (1 223) Mkr. Det sammanlagda försäljningsvärdet under året uppgick till 84,5 (66,4) Mdkr. Länsförsäkringar Fastighetsförmedlings marknadsandel för förmedlade småhus* uppgick till 14,8 procent per 31 december 2021. Marknadsandelen för förmedlade bostadsrätter* uppgick till 12,1 procent per 31 december 2021.

Länsförsäkringar Fastighetsförmedlings förmedlade bostäder

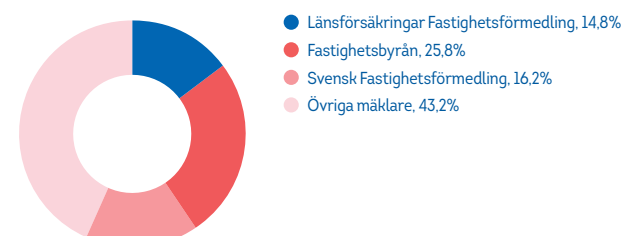


MARKNADSANDELAR FÖR DE TRE STÖRSTA FASTIGHETSMÄKLARNA PER 31 DECEMBER 2021*

Bostadsrätter

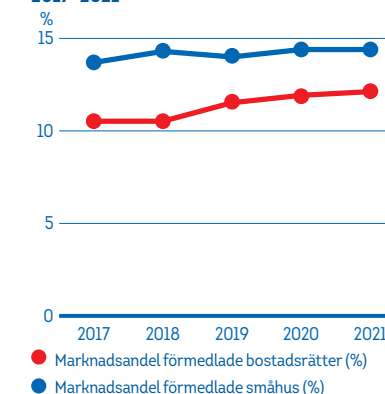


Småhus



* Statistiken för marknadsandelar gällande småhus och lägenheter baseras på Värderingsdatas sammanställning av kontrakt, exklusive nyproduktion (rullande 12 månader per 31 december 2021).

Länsförsäkringar Fastighetsförmedlings marknadsandelar 2017-2021**



** Statistiken för marknadsandelar baseras på Värderingsdatas kontraktsdata, exklusive nyproduktion (12 månader per 31 december respektive år).



[Inledning](#)

[Hållbarhet](#)

[Verksamhet](#)

[Ekonomisk redovisning](#)

[> Länsförsäkringsgruppen i siffror](#)

[Övrig information](#)

Länsförsäkringsgruppen i siffror

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

Länsförsäkringsgruppen, sakförsäkring	52	Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän	56
LF Norrbotten	54	Länsförsäkringar Skaraborg	57
Länsförsäkringar Västerbotten	54	Länsförsäkringar Östgöta	57
Länsförsäkringar Jämtland	54	Länsförsäkringar Älvsborg	57
Länsförsäkringar Västernorrland	54	Länsförsäkringar Gotland	57
Länsförsäkringar Gävleborg	55	Länsförsäkringar Jönköping	58
Dalarnas Försäkringsbolag	55	Länsförsäkringar Halland	58
Länsförsäkringar Värmland	55	Länsförsäkring Kronoberg	58
Länsförsäkringar Uppsala	55	Länsförsäkringar Kalmar län	58
Länsförsäkringar Bergslagen	56	Länsförsäkringar Blekinge	59
Länsförsäkringar Stockholm	56	Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad	59
Länsförsäkringar Södermanland	56	Länsförsäkringar Skåne	59



Länsförsäkringsgruppen 2021

Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

➤ Länsförsäkringsgruppen i siffror

Övrig information

Länsförsäkringsgruppen består av 23 lokala och kund-ägda länsförsäkringsbolag samt det gemensamt ägda Länsförsäkringar AB. Länsförsäkringsgruppen är i juridisk mening inte en koncern. Huvuddelen av sakförsäkringsaffären inom gruppen tecknas av länsförsäkringsbolagen. Den sakförsäkringsaffär som bedrivs inom Länsförsäkringar AB-koncernen är framförallt personrisk-, djur- och grödaförsäkring. Resultatet av länsförsäkringsgruppens sakförsäkringsverksamhet är summan av resultaten i de 23 länsförsäkringsbolagen och sakförsäkringsverksamheten inom Länsförsäkringar AB-koncernen. Även resultatet för Länsförsäkringar ABs Stöd och Service enheter 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).

	Norrbottn	Västerbotten	Jämtland	Västernorrland	Gävleborg	Dalarna	Värmland	Uppsala	Bergslagen	Stockholm	Södermanland
SAKFÖRSÄKRING, Mkr											
Resultat efter avgiven återförsäkring 2021											
Premieintäkt	508	1 038	504	495	569	1 483	675	840	1 359	2 228	669
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	47	32	23	19	14	21	12	19	67	4	27
Försäkringsersättningar	-342	-740	-372	-359	-479	-1 055	-528	-516	-805	-1 593	-523
Driftskostnader	-84	-160	-119	-102	-122	-241	-118	-138	-228	-441	-138
Övriga intäkter/kostnader	-1	-4	-2	-2	-2	-6	-3	-3	-5	-5	-3
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat före återbäring och rabatter	128	165	35	51	-20	202	39	201	388	192	32
Återbäring och rabatter	-31	-99	-	-	-	-297	-75	-145	-244	-	-100
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	96	66	35	51	-20	-95	-36	56	144	192	-68
Total kapitalavkastning	187	790	446	169	271	1 049	795	585	1 286	872	881
Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen	-47	-32	-23	-19	-14	-21	-12	-19	-67	-4	-27
Övriga intäkter/kostnader	-3	18	-10	11	7	26	10	11	26	57	-6
Rörelseresultat	234	843	449	212	243	959	757	633	1 389	1 117	781
Balansräkning 2021-12-31											
TILLGÅNGAR											
Placeringstillgångar											
Aktier i Länsförsäkringar AB	461	1 236	835	978	1 066	2 212	743	1 542	1 800	2 966	1 180
Övriga aktier och andelar	871	3 139	2 070	558	835	5 543	2 127	2 611	5 381	2 578	3 633
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	361	1 388	810	759	798	1 682	979	1 332	1 922	3 011	775
Övriga placeringstillgångar	225	456	104	52	0	325	296	2	299	40	20
Summa placeringstillgångar	1 917	6 219	3 819	2 348	2 699	9 762	4 145	5 487	9 403	8 595	5 608
Återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar	580	305	223	237	724	470	249	272	349	439	230
Fordringar och andra tillgångar	193	402	257	246	392	621	268	383	569	878	305
Kassa och bank	380	220	115	51	174	255	206	146	427	175	73
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	9	60	32	15	28	125	27	37	30	59	23
Summa tillgångar	3 079	7 205	4 445	2 897	4 018	11 233	4 895	6 325	10 778	10 146	6 239
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER											
Eget kapital	1 293	4 090	2 594	1 420	1 702	6 527	2 760	3 571	6 733	5 325	3 852
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)	1 511	2 276	1 392	1 291	2 016	3 789	1 609	2 148	3 083	3 715	1 667
Andra avsättningar och skulder	267	674	377	160	284	745	429	500	787	1 033	701
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	8	164	83	27	16	172	97	106	174	73	18
Summa eget kapital, avsättningar och skulder	3 079	7 205	4 445	2 897	4 018	11 233	4 895	6 325	10 778	10 146	6 239
Konsolideringskapital	1 433	4 588	2 863	1 458	1 873	6 997	3 131	3 895	7 427	5 881	4 204
Konsolideringsgrad, %	298	433	556	295	325	466	459	457	545	261	621



Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

[> Länsförsäkringsgruppen i siffror](#)

Övrig information

SAKFÖRSÄKRING, Mkr

Resultat efter avgiven återförsäkring 2021

	Göteborg och Bohuslän	Skaraborg	Östgöta	Älvsborg	Gotland	Jönköping	Halland	Kronoberg	Kalmar	Blekinge	Göinge-Kristianstad	Skåne	Länsförsäkringar AB-koncern exklusive Bank och Fondliv	Länsförsäkringsgruppen Särförsäkringsverksamhet	Länsförsäkringsgruppen
Premieintäkt	1 781	843	1 623	1 367	263	1 326	868	618	889	412	587	2 588	7 661	31 193	31 193
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	247	17	22	101	4	18	47	7	12	5	8	180	3	1 246	1 246
Försäkringsersättningar	-1 393	-611	-1 120	-932	-184	-993	-628	-432	-614	-282	-418	-1 904	-5 480	-22 595	-22 595
Driftskostnader	-424	-141	-295	-251	-51	-195	-172	-117	-164	-75	-96	-435	-1 309	-5 615	-5 615
Övriga intäkter/kostnader	-6	-3	-6	-5	-1	-6	-4	-6	-3	-2	-2	-9	3	-85	-85
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat före återbäring och rabatter	204	104	225	280	31	149	112	71	120	58	79	421	878	4 144	4 144
Återbäring och rabatter	-187	-300	-303	-150	-70	-250	-149	-	-112	-75	1	15	-	-2 571	-2 571
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	18	196	-78	130	-39	-101	-37	71	8	-17	79	436	878	1 573	1 573
Total kapitalavkastning	2 224	1 419	1 563	2 375	246	1 065	566	412	865	338	536	1 723	1 906	19 296	19 296
Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen	-247	-17	-22	-101	-4	-18	-47	-7	-12	-5	-8	-180	-12	-963	-963
Övriga intäkter/kostnader	37	2	48	18	10	14	6	2	11	8	12	64	-544	-164	1 414
Rörelseresultat	2 033	1 209	1 512	2 422	212	960	488	478	872	324	620	2 042	2 229	19 742	21 320

Balansräkning 2021-12-31

TILLGÅNGAR

Placeringstillgångar

Aktier i Länsförsäkringar AB	2 206	982	2 430	2 130	288	1 773	1 197	743	1 122	445	1 153	3 170	-	-	-
Övriga aktier och andelar	7 494	2 452	5 169	8 178	1 000	3 444	1 443	1 955	3 373	1 383	2 001	7 192	3 382	77 814	81 290
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 649	1 043	2 435	2 291	534	1 718	752	717	701	609	745	2 299	6 323	35 635	88 997
Övriga placeringstillgångar	1 936	629	1 850	323	70	571	1 766	283	430	103	405	2 316	15 280	38 620	17 731
Summa placeringstillgångar	13 285	5 106	11 884	12 922	1 893	7 506	5 159	3 697	5 626	2 540	4 304	14 977	25 526	152 068	188 017

Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	421	264	464	339	107	302	253	166	264	221	241	684	10 643	10 643	10 701
Fordringar och andra tillgångar	526	352	733	587	106	684	241	240	321	182	243	981	6 072	15 781	618 441
Kassa och bank	157	597	243	215	77	350	144	72	311	37	372	492	2 060	7 349	22 166
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	174	21	46	31	49	29	155	14	27	7	15	247	617	1 875	4 767
Summa tillgångar	14 563	6 340	13 370	14 094	2 231	8 871	5 952	4 190	6 549	2 987	5 174	17 380	44 918	187 717	844 092

EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER

Eget kapital	9 092	3 332	8 087	9 645	1 337	5 124	3 341	2 507	3 941	1 596	3 201	9 125	22 361	100 664	103 394
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)	3 947	2 283	3 880	3 204	697	2 952	2 027	1 284	1 996	1 141	1 529	5 667	17 731	65 034	67 934
Andra avsättningar och skulder	1 442	692	1 349	1 191	187	759	547	376	595	240	430	2 494	3 202	18 992	666 778
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	82	33	54	55	10	36	36	23	17	10	15	95	1 624	3 027	5 987
Summa eget kapital, avsättningar och skulder	14 563	6 340	13 370	14 094	2 231	8 871	5 952	4 190	6 549	2 987	5 174	17 380	44 918	187 717	844 092
Konsolideringskapital	10 085	3 816	9 117	10 443	1 465	5 645	3 695	2 756	4 389	1 785	3 499	10 560	22 797	111 422	-
Konsolideringsgrad, %	557	442	551	744	547	417	414	437	485	427	586	397	284	349	-



Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

> Länsförsäkringsgruppen i siffror

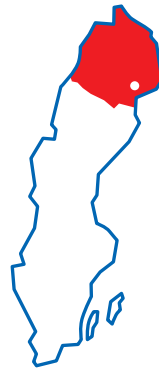
Övrig information

Länsförsäkringsgruppen i siffror

Länsförsäkringar Norrbotten

Vd: Anders Långström

Styrelseordförande:
Nina Wikstedt

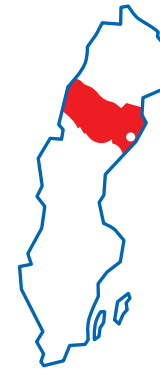


NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	265	144
Balansomslutning, Mkr	3 079	3 476
Kapitalkvot, %	196	199
Antal anställda	90	87
Antal kontor	4	4
Bank		
Inlåning, Mkr	1 454	1 324
Utlåning, Mkr	322	343
Bostadsutlåning, Mkr	3 589	3 468
Förvaltd fondvolym, Mkr	614	449
Antal kunder	11 900	11 800
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	95	74
Totalt försäkringskapital, Mkr	2 904	2 306
Antal kunder	16 200	16 100
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	508	481
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	128	80
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	31	19
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	84	89
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	9	5
Antal kunder	67 400	67 900

Länsförsäkringar Västerbotten

Vd: Göran Karmehag

Styrelseordförande:
Maria Wallin Wällberg

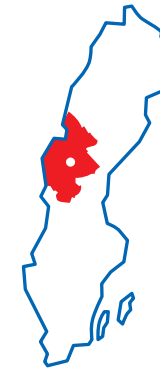


NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	941	370
Balansomslutning, Mkr	7 205	6 211
Kapitalkvot, %	219	237
Antal anställda	220	205
Antal kontor	3	3
Bank		
Inlåning, Mkr	6 295	5 589
Utlåning, Mkr	1 633	1 537
Bostadsutlåning, Mkr	10 669	9 756
Förvaltd fondvolym, Mkr	3 460	2 947
Antal kunder	38 400	37 400
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	213	175
Totalt försäkringskapital, Mkr	6 182	5 077
Antal kunder	29 500	29 600
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	1 038	978
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	165	127
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	99	91
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	87	88
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	13	4
Antal kunder	130 700	129 600

Länsförsäkringar Jämtland

Vd: Tomas Eriksson

Styrelseordförande:
Karin Mattsson



NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	449	233
Balansomslutning, Mkr	4 445	3 947
Kapitalkvot, %	202	202
Antal anställda	133	127
Antal kontor	3	3
Bank		
Inlåning, Mkr	2 847	2 537
Utlåning, Mkr	1 354	1 239
Bostadsutlåning, Mkr	4 762	4 401
Förvaltd fondvolym, Mkr	1 081	786
Antal kunder	18 500	17 900
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	87	72
Totalt försäkringskapital, Mkr	3 071	2 630
Antal kunder	17 000	17 000
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	504	480
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	35	15
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	97	99
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	14	8
Antal kunder	60 200	60 000

LÄNSFÖRSÄKRINGSGRUPPEN ÅRSÖVERSIKT 2021

54

Länsförsäkringar Västernorrland

Vd: Mikael Bergström

Styrelseordförande:
Stig Högberg



NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	212	74
Balansomslutning, Mkr	2 897	2 753
Kapitalkvot, %	161	171
Antal anställda	121	120
Antal kontor	5	5
Bank		
Inlåning, Mkr	2 537	2 314
Utlåning, Mkr	683	706
Bostadsutlåning, Mkr	4 006	3 802
Förvaltd fondvolym, Mkr	1 687	1 328
Antal kunder	23 500	26 100
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	148	97
Totalt försäkringskapital, Mkr	5 023	3 902
Antal kunder	22 500	22 400
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	495	487
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	51	-7
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	93	102
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	7	5
Antal kunder	69 000	70 800



Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

> Länsförsäkringsgruppen i siffror

Övrig information

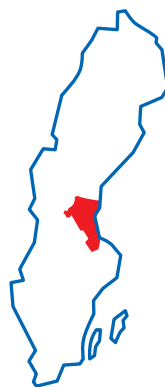
Länsförsäkringsgruppen i siffror

Länsförsäkringar Gävleborg

Vd: Per-Ove Bäckström

Styrelseordförande:

Jonas Olsson



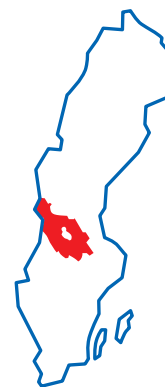
NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	243	160
Balansomslutning, Mkr	4 018	3 347
Kapitalkvot, %	190	230
Antal anställda	146	150
Antal kontor	6	6
Bank		
Inlåning, Mkr	3 561	3 377
Utlåning, Mkr	699	679
Bostadsutlåning, Mkr	7 220	6 866
Förvaltd fondvolym, Mkr	1 749	1 287
Antal kunder	27 800	27 700
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	135	117
Totalt försäkringskapital, Mkr	4 980	4 129
Antal kunder	26 700	27 000
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	569	543
Tekniskt resultat i försäkrings-rörelsen, Mkr	-20	57
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	106	90
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	10	5
Antal kunder	81 800	83 500

Dalarnas Försäkringsbolag

Vd: Anders Grånäs

Styrelseordförande:

Maria Engholm



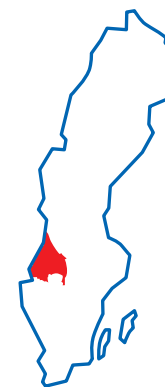
NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	1 256	741
Balansomslutning, Mkr	11 233	9 888
Kapitalkvot, %	164	185
Antal anställda	378	349
Antal kontor	7	7
Bank		
Inlåning, Mkr	8 476	7 620
Utlåning, Mkr	1 926	1 748
Bostadsutlåning, Mkr	11 927	11 025
Förvaltd fondvolym, Mkr	5 215	3 964
Antal kunder	55 600	54 400
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	431	334
Totalt försäkringskapital, Mkr	10 666	8 806
Antal kunder	44 100	44 300
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	1 483	1 411
Tekniskt resultat i försäkrings-rörelsen, Mkr	202	93
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	297	292
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	87	93
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	12	9
Antal kunder	157 000	157 000

Länsförsäkringar Värmland

Vd: Ulrika Obstfelder Petersson

Styrelseordförande:

Eva Julin Dombrowe



NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	832	459
Balansomslutning, Mkr	4 895	4 110
Kapitalkvot, %	194	194
Antal anställda	120	116
Antal kontor	4	4
Bank		
Inlåning, Mkr	2 688	2 354
Utlåning, Mkr	1 032	934
Bostadsutlåning, Mkr	5 527	4 811
Förvaltd fondvolym, Mkr	1 128	820
Antal kunder	19 000	18 100
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	143	105
Totalt försäkringskapital, Mkr	4 287	3 447
Antal kunder	22 700	22 500
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	675	661
Tekniskt resultat i försäkrings-rörelsen, Mkr	39	143
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	75	65
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	96	78
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	22	10
Antal kunder	92 700	93 500

LÄNSFÖRSÄKRINGSGRUPPEN ÅRSÖVERSIKT 2021

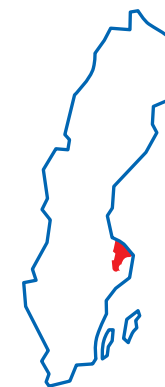
55

Länsförsäkringar Uppsala

Vd: Ulrica Hedman

Styrelseordförande:

Bengt-Erik Jansson



NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	778	468
Balansomslutning, Mkr	6 325	5 570
Kapitalkvot, %	184	207
Antal anställda	204	195
Antal kontor	5	5
Bank		
Inlåning, Mkr	5 888	5 365
Utlåning, Mkr	2 035	1 937
Bostadsutlåning, Mkr	13 939	12 710
Förvaltd fondvolym, Mkr	2 686	1 921
Antal kunder	39 300	38 200
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	265	232
Totalt försäkringskapital, Mkr	9 774	8 085
Antal kunder	45 300	45 400
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	840	819
Tekniskt resultat i försäkrings-rörelsen, Mkr	201	102
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	145	-
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	78	88
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	12	8
Antal kunder	115 400	116 600



Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

> Länsförsäkringsgruppen i siffror

Övrig information

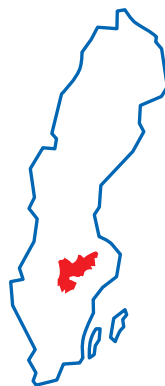
Länsförsäkringsgruppen i siffror

Länsförsäkringar Bergslagen

Vd: Mikael Sundquist

Styrelseordförande:

Ann-Christin Norrström



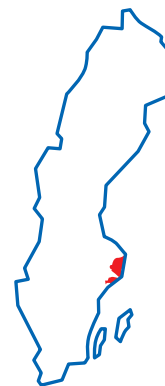
NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	1 633	703
Balansomslutning, Mkr	10 778	9 422
Kapitalkvot, %	190	207
Antal anställda	358	338
Antal kontor	6	6
Bank		
Inlåning, Mkr	9 331	9 001
Utlåning, Mkr	3 560	3 641
Bostadsutlåning, Mkr	18 734	17 981
Förvaltd fondvolym, Mkr	4 931	3 632
Antal kunder	67 100	66 000
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	675	583
Totalt försäkringskapital, Mkr	15 318	12 394
Antal kunder	59 000	58 900
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	1 359	1 358
Tekniskt resultat i försäkrings-rörelsen, Mkr	388	140
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	244	-
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	76	89
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	14	7
Antal kunder	180 500	183 100

Länsförsäkringar Stockholm

Vd: Charlotte Barnekow

Styrelseordförande:

Lennart Käll



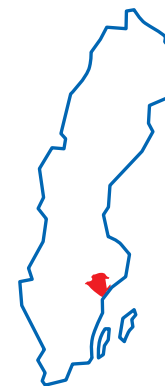
NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	1 117	448
Balansomslutning, Mkr	10 146	8 836
Kapitalkvot, %	185	199
Antal anställda	366	366
Antal kontor	3	4
Bank		
Inlåning, Mkr	10 158	9 479
Utlåning, Mkr	1 587	1 636
Bostadsutlåning, Mkr	33 656	33 704
Förvaltd fondvolym, Mkr	5 082	3 708
Antal kunder	91 100	91 900
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	2 757	2 369
Totalt försäkringskapital, Mkr	83 471	66 988
Antal kunder	221 600	220 900
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	2 228	2 149
Tekniskt resultat i försäkrings-rörelsen, Mkr	192	95
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	91	96
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	12	6
Antal kunder	368 000	368 700

Länsförsäkringar Södermanland

Vd: Lena Högfeldt

Styrelseordförande:

Caesar Åfors



NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	881	282
Balansomslutning, Mkr	6 239	5 399
Kapitalkvot, %	165	190
Antal anställda	177	143
Antal kontor	4	4
Bank		
Inlåning, Mkr	3 773	3 404
Utlåning, Mkr	1 126	1 041
Bostadsutlåning, Mkr	7 897	7 198
Förvaltd fondvolym, Mkr	1 865	1 354
Antal kunder	25 800	25 200
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	207	160
Totalt försäkringskapital, Mkr	6 310	5 042
Antal kunder	28 400	28 400
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	669	647
Tekniskt resultat i försäkrings-rörelsen, Mkr	32	19
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	100	100
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	99	101
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	17	6
Antal kunder	89 900	90 300

LÄNSFÖRSÄKRINGSGRUPPEN ÅRSÖVERSIKT 2021

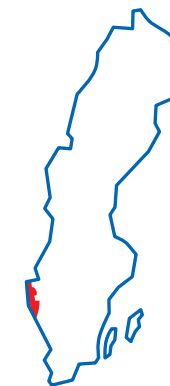
56

Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän

Vd: Ricard Robbstål

Styrelseordförande:

Hans Ljungkvist



NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	2 220	1 276
Balansomslutning, Mkr	14 563	12 091
Kapitalkvot, %	174	192
Antal anställda	440	423
Antal kontor	8	10
Bank		
Inlåning, Mkr	9 042	8 348
Utlåning, Mkr	1 616	1 540
Bostadsutlåning, Mkr	26 708	24 867
Förvaltd fondvolym, Mkr	4 883	3 517
Antal kunder	66 500	66 300
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	1 281	1 046
Totalt försäkringskapital, Mkr	31 740	25 123
Antal kunder	94 800	93 600
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	1 781	1 709
Tekniskt resultat i försäkrings-rörelsen, Mkr	204	236
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	187	169
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	102	96
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	20	13
Antal kunder	248 900	248 500



Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

> Länsförsäkringsgruppen i siffror

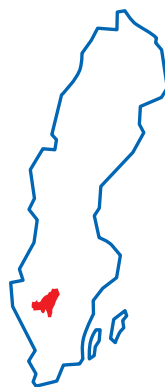
Övrig information

Länsförsäkringsgruppen i siffror

Länsförsäkringar Skaraborg

Vd: Jonas Rosman

Styrelseordförande:
Eric Grimlund

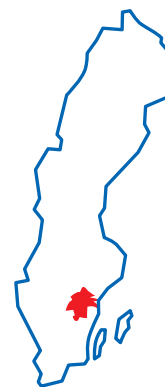


NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	1 509	616
Balansomslutning, Mkr	6 340	4 845
Kapitalkvot, %	183	186
Antal anställda	208	195
Antal kontor	8	8
Bank		
Inlåning, Mkr	6 849	6 267
Utlåning, Mkr	2 793	2 599
Bostadsutlåning, Mkr	9 121	8 343
Förvaltd fondvolym, Mkr	3 662	3 403
Antal kunder	44 600	45 700
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	200	168
Totalt försäkringskapital, Mkr	6 627	5 343
Antal kunder	31 000	30 900
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	843	811
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	104	80
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	300	100
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	89	90
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	34	15
Antal kunder	108 800	109 000

Länsförsäkringar Östgöta

Vd: Stefan Nyrinder

Styrelseordförande:
Peter Lindgren

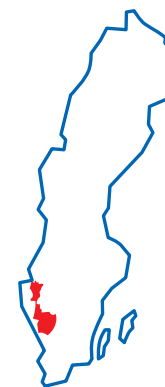


NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	1 815	799
Balansomslutning, Mkr	13 370	11 615
Kapitalkvot, %	207	233
Antal anställda	357	358
Antal kontor	6	7
Bank		
Inlåning, Mkr	11 463	10 583
Utlåning, Mkr	3 837	3 657
Bostadsutlåning, Mkr	20 051	18 560
Förvaltd fondvolym, Mkr	5 671	4 251
Antal kunder	71 800	70 300
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	946	847
Totalt försäkringskapital, Mkr	21 331	17 461
Antal kunder	65 600	65 500
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	1 623	1 561
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	225	285
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	303	250
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	87	83
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	15	6
Antal kunder	200 600	201 000

Länsförsäkringar Älvsborg

Vd: Ola Evensson

Styrelseordförande:
Lars Hallkvist



NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	2 572	1 197
Balansomslutning, Mkr	14 094	11 654
Kapitalkvot, %	205	218
Antal anställda	349	344
Antal kontor	9	9
Bank		
Inlåning, Mkr	7 278	6 666
Utlåning, Mkr	2 119	1 915
Bostadsutlåning, Mkr	16 601	15 272
Förvaltd fondvolym, Mkr	4 460	3 290
Antal kunder	66 400	73 000
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	371	289
Totalt försäkringskapital, Mkr	11 267	9 299
Antal kunder	55 100	55 200
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	1 367	1 322
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	280	270
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	150	149
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	87	85
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	24	11
Antal kunder	177 900	177 900

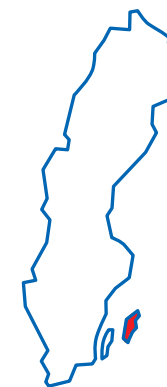
LÄNSFÖRSÄKRINGSGRUPPEN ÅRSÖVERSIKT 2021

57

Länsförsäkringar Gotland

Vd: Henrik Stangel

Styrelseordförande:
Eva Wetterdal



NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	282	100
Balansomslutning, Mkr	2 231	1 937
Kapitalkvot, %	207	252
Antal anställda	83	82
Antal kontor	2	2
Bank		
Inlåning, Mkr	3 122	2 797
Utlåning, Mkr	1 875	1 820
Bostadsutlåning, Mkr	4 209	3 938
Förvaltd fondvolym, Mkr	1 223	894
Antal kunder	17 600	17 200
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	62	54
Totalt försäkringskapital, Mkr	1 939	1 629
Antal kunder	10 600	10 600
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	263	248
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	31	19
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	70	-
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	89	92
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	16	6
Antal kunder	32 400	32 200



Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

> Länsförsäkringsgruppen i siffror

Övrig information

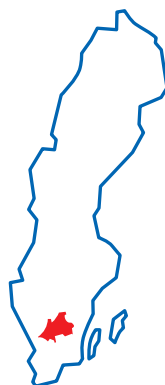
Länsförsäkringsgruppen i siffror

Länsförsäkringar Jönköping

Vd: Magnus Olsson

Styrelseordförande:

Göran Lindell



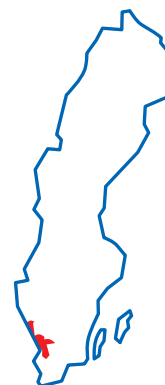
NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	1 210	577
Balansomslutning, Mkr	8 871	7 668
Kapitalkvot, %	176	196
Antal anställda	250	236
Antal kontor	5	5
Bank		
Inlåning, Mkr	7 770	7 347
Utlåning, Mkr	3 135	2 897
Bostadsutlåning, Mkr	11 572	10 735
Förvaltd fondvolym, Mkr	4 106	3 096
Antal kunder	45 500	44 500
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	314	264
Totalt försäkringskapital, Mkr	10 812	8 866
Antal kunder	40 400	40 400
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	1 326	1 260
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	149	231
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	250	124
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	90	81
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	16	6
Antal kunder	138 500	139 600

Länsförsäkringar Halland

Vd: Christian Bille

Styrelseordförande:

Karin Starrin



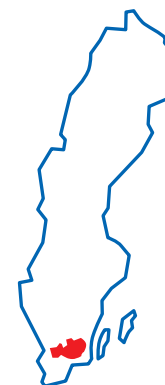
NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	638	420
Balansomslutning, Mkr	5 952	5 377
Kapitalkvot, %	190	204
Antal anställda	197	180
Antal kontor	6	6
Bank		
Inlåning, Mkr	6 134	5 591
Utlåning, Mkr	3 282	3 215
Bostadsutlåning, Mkr	12 378	11 051
Förvaltd fondvolym, Mkr	4 415	3 206
Antal kunder	42 000	42 100
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	246	196
Totalt försäkringskapital, Mkr	8 168	5 633
Antal kunder	42 100	41 500
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	868	835
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	112	93
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	149	95
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	92	93
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	13	10
Antal kunder	109 200	107 700

Länsförsäkring Kronoberg

Vd: Beatrice Kämpe Nikolausson

Styrelseordförande:

Per-Åke Holgersson



NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	478	344
Balansomslutning, Mkr	4 190	3 813
Kapitalkvot, %	189	192
Antal anställda	129	120
Antal kontor	5	5
Bank		
Inlåning, Mkr	3 468	3 201
Utlåning, Mkr	1 815	1 739
Bostadsutlåning, Mkr	4 814	4 386
Förvaltd fondvolym, Mkr	1 645	1 395
Antal kunder	25 100	25 500
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	219	180
Totalt försäkringskapital, Mkr	5 707	4 643
Antal kunder	21 300	21 200
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	618	593
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	71	29
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	-	120
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	89	94
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	13	11
Antal kunder	79 100	79 200

LÄNSFÖRSÄKRINGSGRUPPEN ÅRSÖVERSIKT 2021

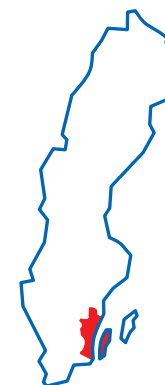
58

Länsförsäkringar Kalmar län

Vd: Anna Blom

Styrelseordförande:

Helena Sjöholm



NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	984	419
Balansomslutning, Mkr	6 549	5 524
Kapitalkvot, %	179	211
Antal anställda	205	200
Antal kontor	6	7
Bank		
Inlåning, Mkr	4 391	4 171
Utlåning, Mkr	1 821	1 793
Bostadsutlåning, Mkr	7 288	6 720
Förvaltd fondvolym, Mkr	2 565	1 918
Antal kunder	28 400	28 000
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	153	129
Totalt försäkringskapital, Mkr	5 698	4 722
Antal kunder	26 400	26 500
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	889	865
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	120	151
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	112	109
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	87	82
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	18	6
Antal kunder	112 300	112 700



Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

> Länsförsäkringsgruppen i siffror

Övrig information

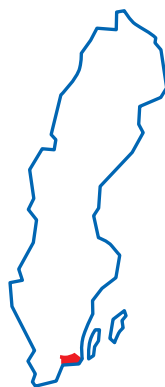
Länsförsäkringsgruppen i siffror

Länsförsäkringar Blekinge

Vd: Jens Listerö

Styrelseordförande:

Bengt Mattsson



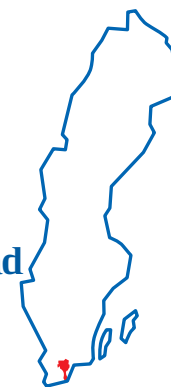
NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	399	145
Balansomslutning, Mkr	2 987	2 608
Kapitalkvot, %	187	202
Antal anställda	86	79
Antal kontor	5	5
Bank		
Inlåning, Mkr	2 992	2 640
Utlåning, Mkr	1 599	1 452
Bostadsutlåning, Mkr	6 096	5 372
Förvaltd fondvolym, Mkr	1 638	1 177
Antal kunder	19 900	18 900
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	155	131
Totalt försäkringskapital, Mkr	3 929	3 306
Antal kunder	17 000	17 100
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	412	391
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	58	55
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	75	50
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	87	86
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	15	4
Antal kunder	57 800	58 300

Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad

Vd: Niklas Larsson

Styrelseordförande:

Göran Trobro



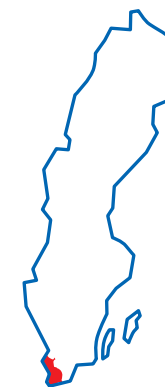
NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	619	287
Balansomslutning, Mkr	5 174	4 639
Kapitalkvot, %	197	202
Antal anställda	129	120
Antal kontor	3	3
Bank		
Inlåning, Mkr	3 726	3 438
Utlåning, Mkr	1 992	1 973
Bostadsutlåning, Mkr	5 081	4 580
Förvaltd fondvolym, Mkr	2 249	1 565
Antal kunder	22 800	22 200
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	193	141
Totalt försäkringskapital, Mkr	5 119	4 151
Antal kunder	23 600	23 500
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	587	565
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	79	38
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	-1	100
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	87	93
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	13	7
Antal kunder	82 100	82 600

Länsförsäkringar Skåne

Vd: Susanne Bäck

Styrelseordförande:

Otto Ramel



NYCKELTAL	2021	2020
Rörelseresultat före återbäring och rabatter, Mkr	2 027	1 020
Balansomslutning, Mkr	17 380	15 160
Kapitalkvot, %	193	206
Antal anställda	550	583
Antal kontor	7	8
Bank		
Inlåning, Mkr	13 355	12 058
Utlåning, Mkr	5 251	5 205
Bostadsutlåning, Mkr	32 539	29 799
Förvaltd fondvolym, Mkr	7 243	5 195
Antal kunder	102 000	99 000
Livförsäkring		
Premieinkomst, Mkr	1 221	1 211
Totalt försäkringskapital, Mkr	31 507	25 237
Antal kunder	119 800	118 800
Sakförsäkring		
Premieintäkt, Mkr	2 588	2 443
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen, Mkr	421	225
Återbäring och rabatter till kunderna, Mkr	-15	-
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	90	96
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	14	8
Antal kunder	370 900	372 800



Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

> Om Länsförsäkringar AB

Definitioner

Adresser

Rapportdagar 2022

Om Länsförsäkringar AB

Organisation och fakta Länsförsäkringar AB

Länsförsäkringar AB ägs till 100 procent av länsförsäkringsbolagen, tillsammans med 14 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.

Inom Länsförsäkringar AB-koncernen bedrivs affär inom bank, liv- och pensionsförsäkring samt viss sakförsäkring. Sakförsäkringsaffärens uppdrag är att komplettera länsförsäkringsbolagens erbjudande med specialprodukter, starta ny affär och skapa skalfördelar. Länsförsäkringar Liv konsolideras inte i koncernen eftersom bolaget bedrivs enligt ömse-sidiga principer.

3,9 miljoner kunder

23 lokala länsförsäkringsbolag

Länsförsäkringar AB

Ansvarar för en stor del av länsförsäkringsgruppens gemensamma utveckling och service samt bedriver sakförsäkringsaffär på utvecklingsområden som komplement till länsförsäkringsbolagens erbjudande eller för att nå skalfördelar.

Länsförsäkringar Bank AB

Erbjuder ett brett sortiment av banktjänster till länsförsäkringsbolagens kunder.

Agria Djurförsäkring

Länsförsäkringsgrup-pens specialistbolag för djur- och gröda-försäkring.

Länsförsäkringar Grupplivförsäkrings AB

Erbjuder försäkring inom gruppliv och tjänstegruppliv till länsförsäkringsbolagens kunder.

Länsförsäkringar Fond-liv Försäkrings AB

Erbjuder pensions-sparande med fond- och garantiförvaltning, samt personriskförsäkring till länsförsäkringsbolagens kunder.

Länsförsäkringar Liv Försäkrings AB

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

Den 3 maj 2021 genomfördes en fusion mellan Länsförsäkringar Sak Försäkrings AB och Länsförsäkringar AB. Verksamheten bedrivs nu under namnet Länsförsäkringar AB.

LÄNSFÖRSÄKRINGSGRUPPEN ÅRSÖVERSIKT 2021

60

Aktieägende i Länsförsäkringar AB per 31 december 2021

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%
14 socken- och häradsbolag	-	-	5 134	0,0%
Totalt antal aktier	1 532 678	8 885 949	5 955	100,0%

Länsförsäkringar AB-aktiens utveckling

Kronor	2021	2020	2019	2018	2017
Eget kapital per aktie 31 december	3 183	2 959	2 754	2 462	2 269



Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Om Länsförsäkringar AB

› Definitioner

Adresser

Rapportdagar 2022

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 betalts 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 21,4 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.



Adresser

Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Om Länsförsäkringar AB

Definitioner

➤ Adresser

Rapportdagar 2022

Länsförsäkringar Norrbotten

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

Länsförsäkringar Västerbotten

Box 153
901 04 Umeå
Besök: Rådhusplanaden 11
Tel: 090-10 90 00
E-post: info@LFvasterbotten.se

Länsförsäkringar Jämtland

Box 367
831 25 Östersund
Besök: Prästgatan 31
Tel: 063-19 33 00
E-post: info@lfz.se

Länsförsäkringar Västernorrland

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

Länsförsäkringar Gävleborg

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

Dalarnas Försäkringsbolag

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

Länsförsäkringar Värmland

Box 367
652 14 Karlstad
Besök: Bogsprötsgatan 20
Tel: 054-775 15 00
E-post: info@LFvarmland.se

Länsförsäkringar Uppsala

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

Länsförsäkringar Bergslagen

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

Länsförsäkringar Stockholm

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

Länsförsäkringar Södermanland

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

Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän

404 84 Göteborg
Besök: Vestagatan 6
Tel: 031-63 80 00
E-post: info@gbg.lansforsakringar.se

Länsförsäkringar Skaraborg

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

Länsförsäkringar Östgöta

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

Länsförsäkringar Älvsborg

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

Länsförsäkringar Gotland

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

Länsförsäkringar Jönköping

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

Länsförsäkringar Halland

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

Länsförsäkring Kronoberg

Box 1503
351 15 Växjö
Besök: Kronobergsgatan 12 A
Tel: 0470-72 00 00
E-post: info@LFkronoberg.se

Länsförsäkringar Kalmar län

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

Länsförsäkringar Blekinge

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

Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad

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

Länsförsäkringar Skåne

Box 4548
203 20 Malmö
Besök: Stora Varvsgatan 11
Tel: 040-633 80 00
E-post: info.skane@lansforsakringar.se

GEMENSAMMA BOLAG

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

Länsförsäkringar Liv

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

Länsförsäkringar Fondliv

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

Länsförsäkringar Bank

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

Länsförsäkringar Hypotek

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

Länsförsäkringar Fondförvaltning

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

Wasa Kredit

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

Agria Djurförsäkring

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

Länsförsäkringar

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

Länsförsäkringar Mäklarservice

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

Humlegården Fastigheter

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



Inledning

Hållbarhet

Verksamhet

Ekonomisk redovisning

Övrig information

Om Länsförsäkringar AB

Definitioner

Adresser

› Rapportdagar 2022



Rapportdagar 2022

Kvartal 1

Delårsrapport januari-mars 2022

för Länsförsäkringar Bank.....25 april

Kvartal 2

Delårsrapport april-juni 2022

för Länsförsäkringar Bank.....21 juli

Delårsrapport januari-juni 2022

för Länsförsäkringar Hypotek.....21 juli

Delårsrapport januari-juni 2022

för länsförsäkringsgruppen.....1 september

Kvartal 3

Delårsrapport juli-september 2022

för Länsförsäkringar Bank.....27 oktober



Trycksak
3041 0123



MIX
Papper från
ansvarfulla källor
FSC® C011209

Produktion: Länsförsäkringar AB i samarbete med Springtime-Intellecta.

Foto: Länsförsäkringars bildbank, iStock och Jimmy Eriksson.

Tryck: Elanders Sverige AB. Vi trycker på det miljövänliga.

