

Regnskabsmeddelelse fra Velliv – 1. kvartal 2025

Tilfredsstillende fremgang på trods af massiv uro på de finansielle markeder

Administrerende direktør Kim Kehlet Johansen udtaler i forbindelse med regnskabet:

"Velliv oplevede en tilfredsstillende fremgang i årets første måneder. En solid tilgang af nye kunder løftede de samlede indbetalinger, samtidig med at fremgang i forsikringsdriften bidrog til en fordobling af periodens resultat. Politisk uro skabt af divergerende meldinger fra USA ramte de globale finansielle markeder, og påvirkede kundernes afkast negativt over kvartalet. På trods heraf har Vellivs kunder de sidste 15 måneder opnået et samlet positivt afkast på 22,1 mia. kr. ved udgangen af marts 2025."

Hovedtal

Resultat efter skat på 209 mio. kr. (100 mio. kr. i første kvartal 2024)

Indbetalinger i alt på 8,5 mia. kr. (8,0 mia. kr. i første kvartal 2024)

Fordoblet resultat og tilfredsstillende tilgang af nye kunder

Velliv leverede i første kvartal et resultat på 209 mio. kr. efter skat. Det er en tilfredsstillende forbedring i forhold til samme periode sidste år. Resultatet er påvirket positivt af, at den samlede forsikringsdrift er gået frem. En lavere forrentning af egenkapitalen som følge af uroen på kapitalmarkederne trækker modsat ned på periodens resultat. Indbetalingerne steg med 6,5 pct., hvilket skyldes en tilfredsstillende tilgang af nye kunder, der ønsker at være en del af Velliv og den demokratiske ejerstruktur, hvor alle kunder har en stemme.

Velliv Foreningen udbetaler i maj måned i alt 412 mio. kr. i bonus til alle Vellivs kunder. Samlet har Velliv Foreningen udbetalt 2,4 mia. kr. i kontant bonus til kunderne siden 2018. Årets bonus på 412 mio. kr. svarer til, at en kunde med en opsparing på 1 mio. kr. modtager 1.520 kr. på sin NemKonto. I Velliv er vi glade for, at selskabets løbende stærke finansielle resultater bidrager til, at Velliv Foreningen kan udbetale bonus til kunderne.

Politisk uro har ramt de finansielle markeder med en forhammer

Den politiske usikkerhed, hvor både amerikanske toldsatser og tvivl om centralbankens uafhængighed har været på dagsordenen, skabte uro på de globale finansielle markeder, særligt fra midten af marts. Det betød, at den gode start på året blev vekslet til negative afkast for første kvartal. I Velliv fik kunder med opsparing i VækstPension Aktiv, Index og Aftryk et afkast på mellem -2,2 og -2,7 pct., hvilket er i den gode ende af markedet blandt de kommercielle pensionsselskaber. Afkastet blev forværret i første halvdel af april i forlængelse af en opblussen af toldkrigen, men har siden rettet sig, så kunderne nu bredt set er i plus for året.

Vellivs nye investeringsstrategi og den dynamiske og datadrevne tilgang til investeringsmarkederne har blandt andet betydet, at vi fra starten af første kvartal har nedbragt andelen af amerikanske aktier til fordel for europæiske aktier. Det har påvirket kundernes afkast positivt, ligesom en general valutaafdækning mod den amerikanske dollar har bidraget positivt til afkastet på tværs af alle opsparingsprodukter.

"Vi gik ind i 2025 med positive forventninger til markedet, men den politiske og finansielle uro tog til i første kvartal. Investorernes manglende tillid til administrationen i USA, et øget pres på den amerikanske rente samt en svagere dollar har dog ført til konstruktive tiltag fra Det Hvide Hus. Den midlertidige toldpause mellem USA og Kina har skabt fornyet tiltro til markedet på kort sigt på trods af, at meget fortsat er usikkert. På den anden side skaber usikkerheden gode investeringsmuligheder, som vi forventer at kunne drage fordel af i løbet af 2025," siger Vellivs nye investeringsdirektør, Lea Vaisalo

Regnskabsmeddelelse fra Velliv – 1. kvartal 2025

Læs mere om udviklingen i Velliv

- Bonus til Vellivs kunder
<https://www.velliv.dk/dk/privat/bonus>

Kontakt:

Pressechef Mikkel Bro Petersen, telefon 2483 8630