

Aktias år 2024

3.4.2025

Alexi Lehtonen, verkställande direktör

Aktia

Utfall 2024 vs. finansiella mål 2025

<p>✓</p> <p>Jämförbart rörelseresultat <u>över 120 miljoner euro</u></p> <p>1-12/2024: 124,5 mn euro</p> <p>1-12/2023: 104,8 mn euro</p>	<p>✓</p> <p>Jämförbar avkastning på eget kapital (ROE) <u>över 12 %</u></p> <p>31.12.2024 15,0 %</p> <p>31.12.2023 13,6 %</p>	<p>✓</p> <p>Jämförbart kostnads-/intäktstal <u>under 0,60</u></p> <p>1-12/2024: 0,56</p> <p>1-12/2023: 0,61</p>	<p>✓</p> <p>Kärnprimärkapitalrelation (CET1) på <u>över 1,5 procentenheter ovanför myndighetskravet</u></p> <p>31.12.2024 3,3 procentenheter ovanför myndighetskravet (8,64 procent)</p>
--	---	---	--

Höjdpunkter år 2024

- Ett resultatmässigt starkt år
 - 2024 års jämförbara rörelseresultat nästan på rekordnivå
 - Provisionsnetto steg med 3 % jämfört med 2023
 - Jämförbar avkastning på eget kapital (ROE) steg med 15 %
 - Det jämförbara kostnads-/intäktstalet sjönk till 0,56
- Aktias totalresultat i EPSI Rating-undersökningen 2024 steg betydligt.
- Aktia och Swedbank ingick avtal om strategiskt partnerskap.
- Aktia Livförsäkring och POP bankerna inledde samarbete gällande försäljning av placeringsförsäkringar.
- Fonden Aktia Emerging Market Local Currency Bond+ belönades som den bästa i Europa (LSEG Lipper Fund Awards).

Jämförbart rörelseresultat, mn euro

1-12/2024

124,5

(104,8)

▲%

+19 %

Provisionsnetto, mn euro

1-12/2024

124,3

(120,4)

▲%

+3 %

Jämförbar avkastning på eget kapital (ROE), %

1-12/2024

15,0

(13,6)

▲

+1,5 %-enh.

Jämförbart kostnads-/intäktstal

1-12/2024

0,56

(0,61)

▲

-0,07 %-enh.

Aktia i korthet

31.12.2024

(cirka)

14,0 md euro

Förvaltade kundtillgångar (netto)

11,9 md euro

Balansomslutning

672 mn euro

Marknadsvärde

-60 %

Förändring av det relativa koldioxidavtrycket för aktie- och företagsobligationsportföljer (ton CO₂e/miljoner euro placerat) (2025 -30 % vs. 2019)

266 000

Privatkunder

24 000

Företags- och institutionskunder

42 000

Aktieägare

98 %

andel av det kapital som placerats i Aktias fonder som är placerat i Artikel 8- och 9-fonder enligt SFDR-förordningen

81 000

Försäkringsavtal

850

Medarbetare

Affärsområden



Kapitalförvaltning



Bankverksamhet



Livförsäkring

ANSVARSFULL FRAMGÅNG

Vårt mål är att bygga ansvarsfullt välstånd för våra kunder, placerare, samhället och en bättre värld.

2024:

-60 %

Förändring av det relativa koldioxidavtrycket för aktie- och kreditportföljer (ton CO₂ ekv./miljoner euro placerat) (2025: -30% jämfört med 2019)

98 %

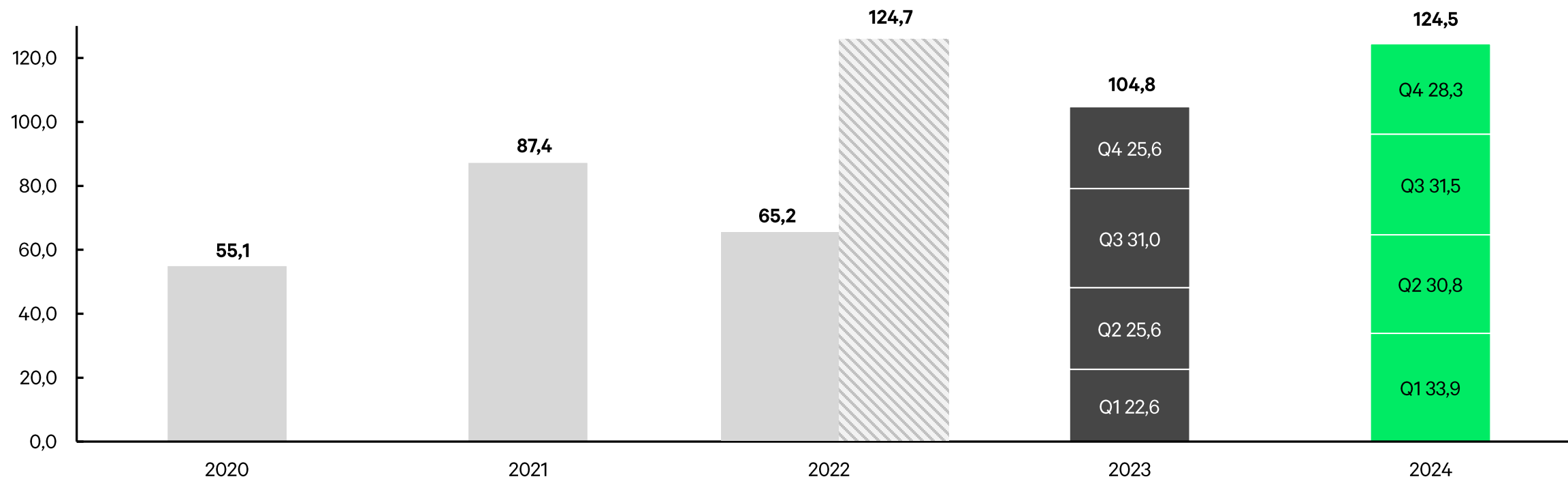
andel av det kapital som placerats i Aktias fonder som är placerat i Artikel 8- och 9-fonder enligt SFDR-förordningen

Hållbarhetsprogrammet och målen uppdateras under 2025

Ett resultatmässigt starkt år

Jämförbart rörelseresultat 2020–2024

mn euro



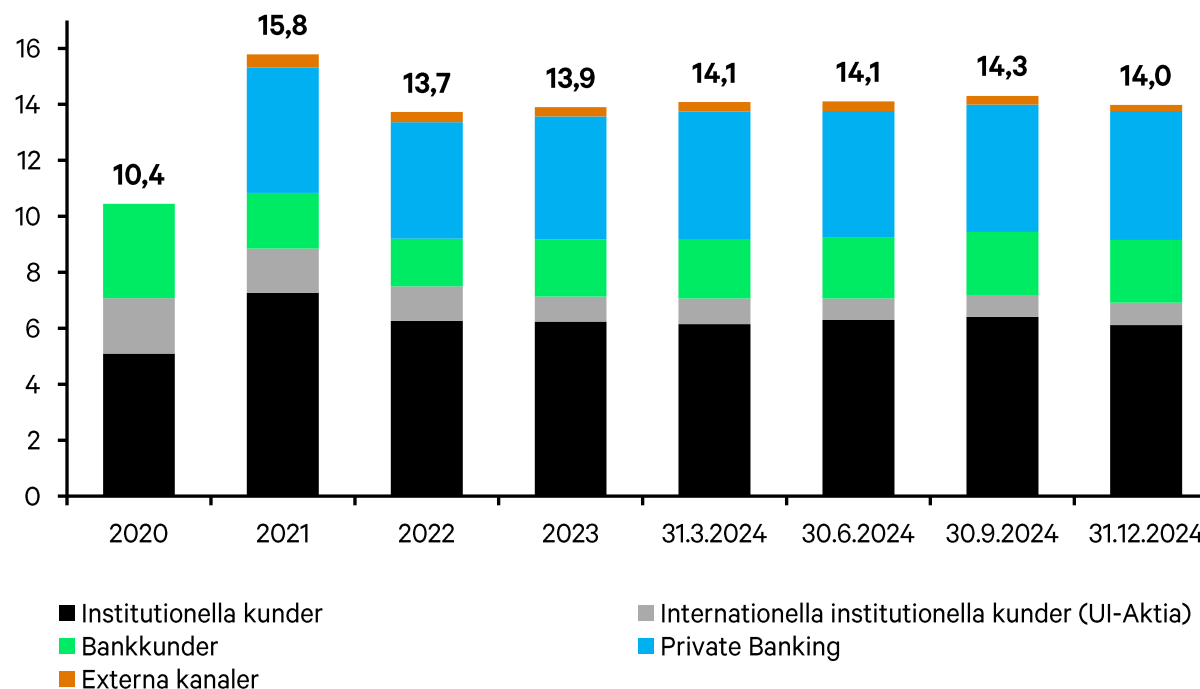
Resultat för 2022 beräknat enligt IFRS 17

Kapitalförvaltningens utveckling i fokus

- Förvaltade kundtillgångar låg kvar på samma nivå som året innan.
- Provisionsintäkterna ökade främst tack vare en god utveckling av Aktias egna fonder.
- Ändringarna i servicemodellen för Private Banking-kunder inverkade positivt på ökningen av nettoprovisionsintäkterna.
- Vi har utvecklat servicemodellen för institutionella kunder och stärkt det internationella distributionsnätverket.
- Under det sista kvartalet lanserades en ny diskretionär produktfamilj för Private Banking- och institutionella kunder, där de viktigaste elementen är ETF-aktiefonder, Aktias aktiva räntefonder och professionell allokeringsskompetens.

Förvaltade kundtillgångar

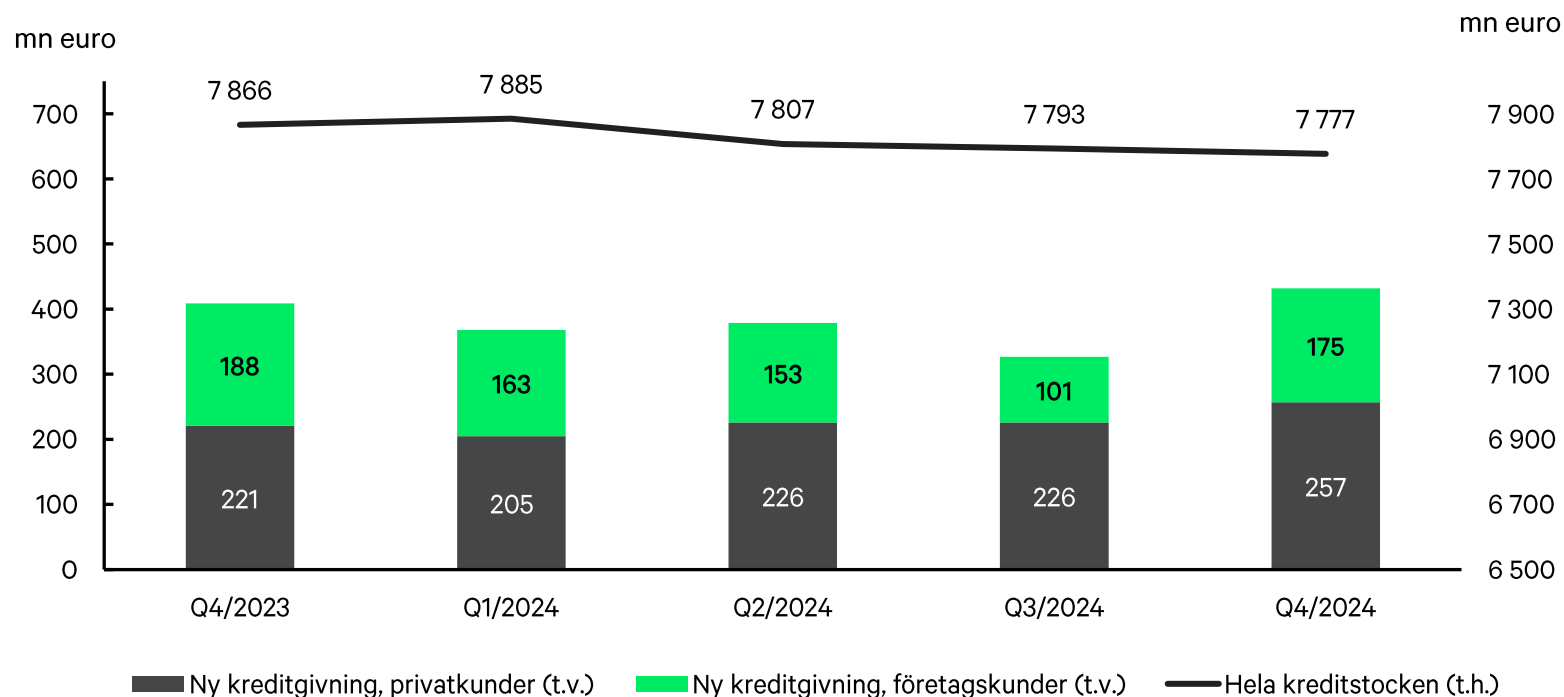
md euro



Efterfrågan på krediter återhämtade sig i slutet av året

- Den genomsnittliga marginalen för kreditstocken fortsatte öka och räntenettot var fortsatt starkt under hela året.
- Den dämpade bolånemarknaden påverkade lånestockens utveckling. Stocken ökade i nyckelsegmenten, men hela stocken minskade något.
- Inom företagskundsverksamheten var efterfrågan på avbetalnings-, factoring- och leasingfinansiering fortsatt stark.

Utvecklingen av koncernens kreditstock per kvartal

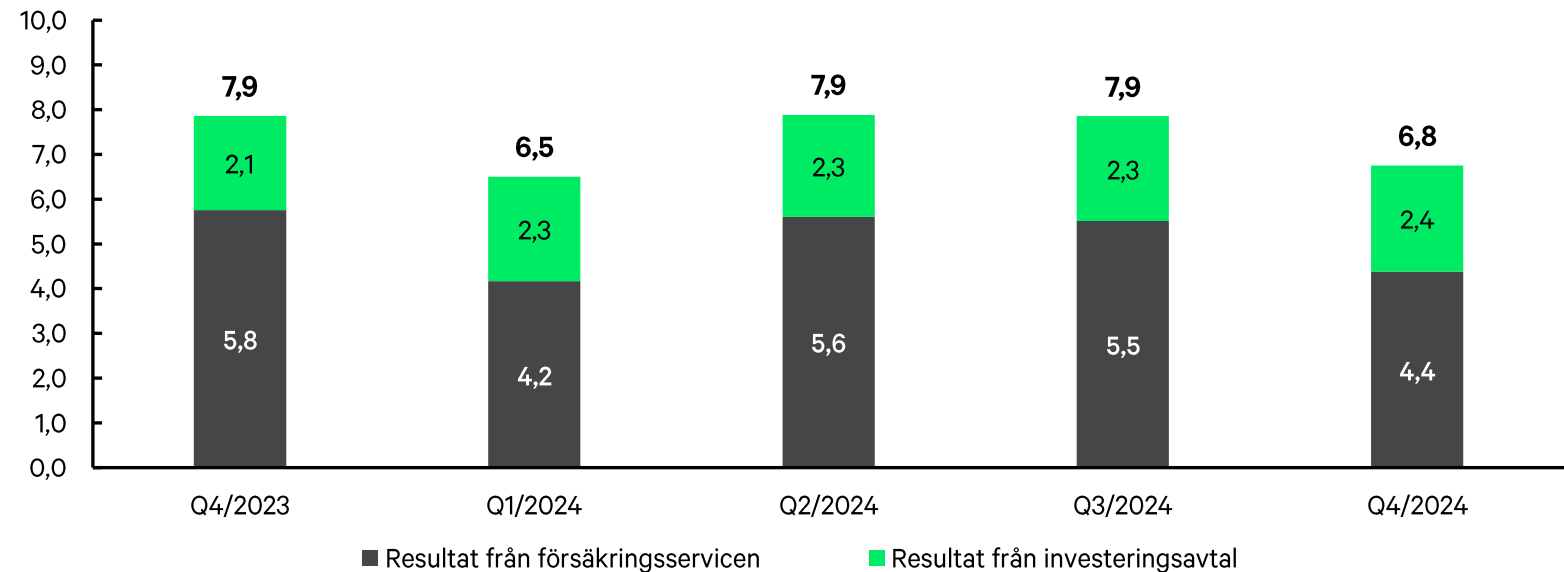


Livförsäkringsverksamheten fortsatte att utvecklas stabilt, rekordnivå för placeringsanknutna försäkringar

- Premieinkomsten från försäkringsavtal och placeringsavtal var den största i bolagets historia.
- Resultatutvecklingen var positiv tack vare en stark nyförsäljning och gynnsam marknadsutveckling.
- I och med det nya samarbetsavtalet erbjuder också POP-bankerna Aktias placeringsanknutna försäkringar.
- Solvensgrad 184,6 %.

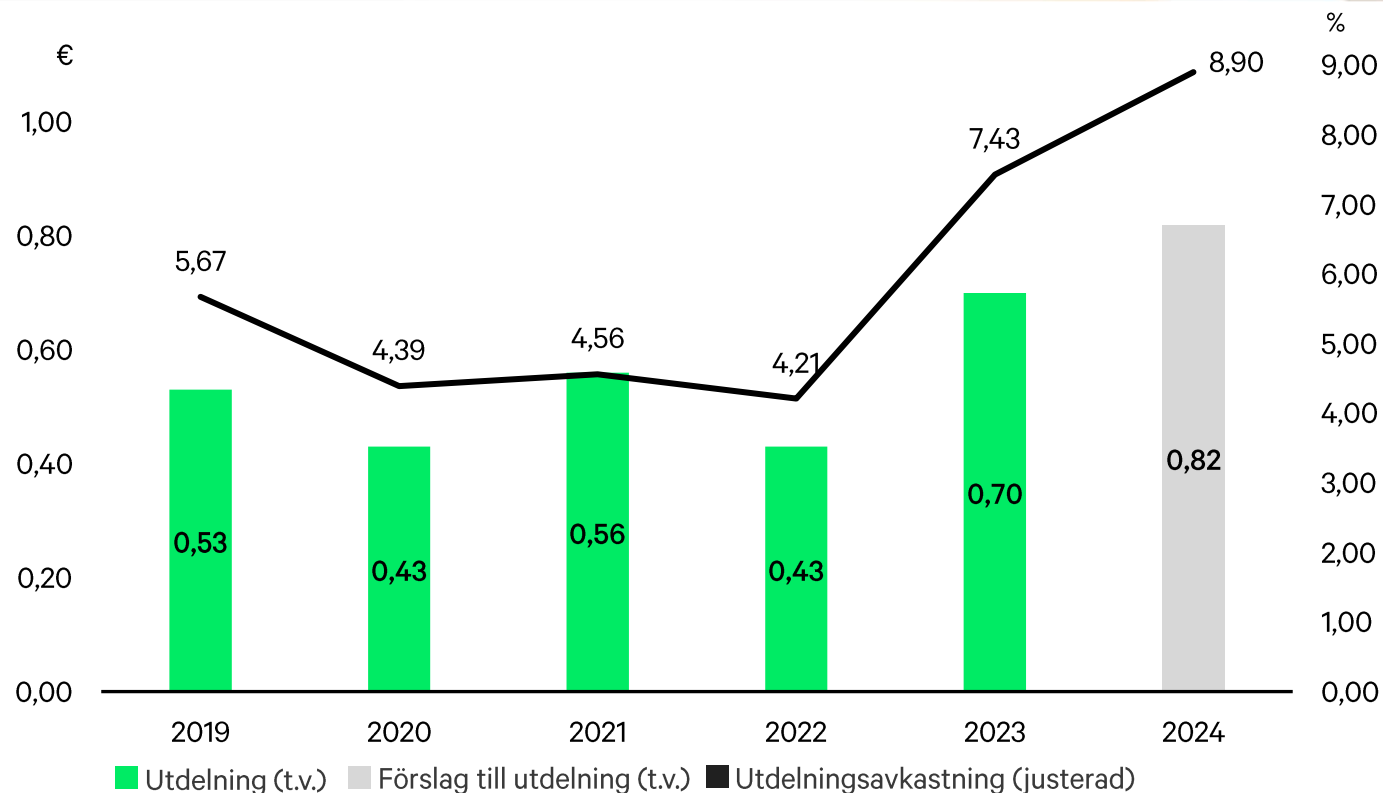
Försäkringstekniskt resultat kvartalsvis

mn euro



Förslag till utdelning 0,82 euro per aktie

Aktias utdelning per aktie och utdelningsavkastning 2019–2024



Utdelningspolicy (fram till 27.2.2025)

Aktia har som mål att dela ut cirka 60 % av räkenskapsperiodens vinst till sina aktieägare.

Förslag till utdelning

Styrelsen föreslår för bolagsstämman att den utdelning som betalas för 2024 ska uppgå till 0,82 euro per aktie.

Detta motsvarar 79 % av räkenskapsperiodens vinst och 60 % av räkenskapsperiodens jämförbara resultat, sammanlagt 60 miljoner euro (2023: 51 miljoner euro).

Utsikter för 2025

Aktias jämförbara rörelseresultat 2025 förväntas vara lägre än det jämförbara rörelseresultatet 2024 som uppgick till 124,5 miljoner euro.

Utsikterna har utarbetats utgående från följande förväntningar:

- På grund av det lägre ränteläget förväntas räntenettet vara lägre än 2024.
- Provisionsnettot förväntas vara något högre än 2024.
- Livförsäkringsverksamheten förväntas utvecklas stabilt. Resultatet kan dock påverkas av förändringar i marknadsvärdena.
- Rörelsekostnaderna förväntas öka något, med beaktande av fortsatta satsningar inom IT samt den allmänna kostnadsnivåns utveckling.
- Kreditförlusterna förväntas hållas på måttlig nivå. Osäkerheten inom den finska fastighetssektorn kan dock påverka utvecklingen av nedskrivningar och förväntade kreditförluster.

VÅR STRATEGI 2025–2029

Vår väg mot tillväxt och värdeskapande accelererar



Vi accelererar vår väg mot att bli en ledande förmögenhetsförvaltare **med starka rötter i bankverksamhet**



En unik marknadsposition:

Den strategiska grunden är stabil

Vi utvecklar våra styrkor och fokuserar starkt på genomförandet



Stark ekonomisk ställning:

Utmärkta tidigare resultat

Rörelseresultat och utdelning som ökat över tid



Ny ledningsgrupp, ny målnivå:

Redo för en kulturförändring

Ändring av arbetssätt, anpassning av incitamentsprogram och måluppställning till den uppdaterade strategin



Accelerations- program Momentum:

Stärkning av genomförandet för att accelerera tillväxten

Genomförandet av strategin förstärks för att åstadkomma en betydande förändring och öka rörelseresultatet

En engagerad ny ledningsgrupp



Aleksi Lehtonen
verkställande direktör



Kati Eriksson
direktör,
kapitalförvaltning



Anssi Huhta
direktör, bankverksamhet
(verkställande direktörens
ersättare)



Sakari Järvelä
ekonomi- och
finansdirektör



Sini Kivekäs
direktör,
koncernfunktioner

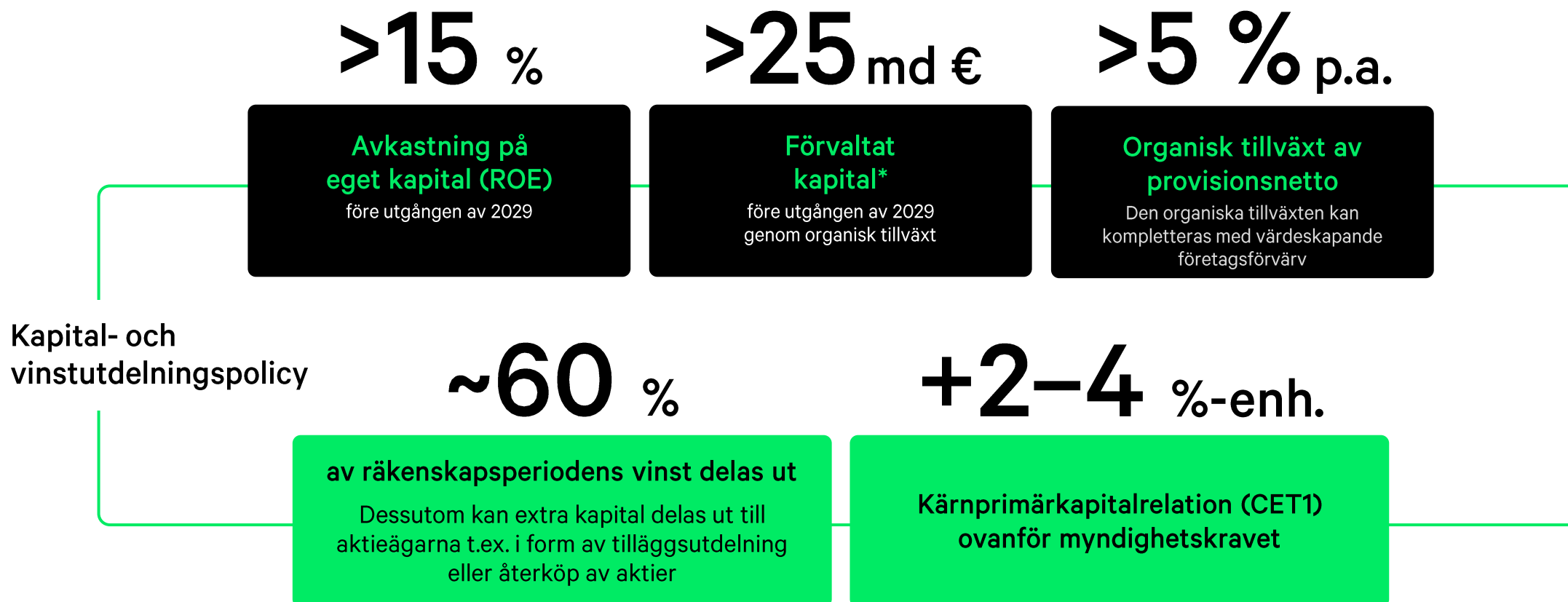


Oskari Kurki
dataförvaltningsdirektör

Accelerationsprogram:
 Programmet baserar sig på
 10 delområden som syftar
 till att accelerera den
 nuvarande
 affärsverksamheten och
 därigenom stärka tillväxten
 av det beräknade
 rörelseresultatet (run-
 rate).

Affärsfokuserade tillväxtinitiativ	Stärkning av Premium Banking	Vi stärker Premium Banking-segmentet som en central drivkraft för tillväxt genom en riktad servicemodell och ett riktat serviceutbud.
	Tillväxt inom Private Banking-segmentet	Vi stärker förmögenhetsförvaltningen genom att förbättra rådgivningen, anskaffningen av nya kunder, effektiviteten och det nya utbudet.
	Fokus på tillväxt i små och medelstora företag och sammanslutningar	Betjäning av i synnerhet små och medelstora företagskunder bl.a. i samband med företagsförvärv när förmögenheten överförs.
	Stärkning av kapitalförvaltningen	Vi främjar tillväxten bland institutionella kunder med hjälp av en strukturerad servicemodell. Vi förenar ledande placerings-expertis med högkvalitativa externa kapitalförvaltare för att tillhandahålla aktiv förmögenhetsförvaltning.
	Effektiviserad försäljning till privatkunder	En effektiv försäljningsmodell, starka digitala tjänster och stark kundnöjdhet.
Framgång i strategiska prioriteringar	Förbättrad försäkringsförsäljning	Vi stärker försäkringsverksamheten genom att förbättra korsförsäljningen och genom nya distributionskanaler.
	Kostnadseffektivitet och optimering av balansräkningen	Vi ökar lönsamheten genom att förbättra verksamhetsmodellens effektivitet och balansräkningens produktivitet.
Övriga drivkrafter för lönsamhet	Lönsamhetsstyrning och data	Vi skapar koncernövergripande lönsamhetsstyrning för både kunder och produkter. På så sätt styr vi lönsamheten effektivt.
Delområden som stöder affärsverksamheten	IT	Vi förbättrar it-systemen för att möjliggöra skalbar tillväxt.
	Kultur	Vi skapar en verksamhetskultur som betonar samarbete, vår prestationsförmåga och främjar ett beteende som stöder våra mål.

Våra långsiktiga finansiella mål



* Detta belopp motsvarar bruttovärdet av de förvaltade tillgångarna, inklusive alla förvaltade tillgångar för vilka Aktia erhåller provisionsintäkter. Från och med Q1/2025 redovisar Aktia bruttovärdet av de förvaltade tillgångarna utöver nettovärdet.

VISION:

Ledande förmögenhetsförvaltare med starka rötter i bankverksamhet.

MISSION: Demokratisera privatbanksservicen och skapa välstånd för våra kunder och samhället.

TRENDER SOM FORMAR VÅR VERKSAMHET:

Oroliga tider

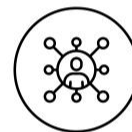
Överföring av förmögenhet

Människa och maskin

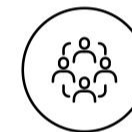
VÅRA STRATEGISKA PRIORITERINGAR



The Aktia Experience



Aktiv förmögenhetsförvaltning



Vinna inom strategiska segment

VÄRDERINGAR:

Modigt
Kunnigt
Tillsammans

HÅLLBARHET ÄR EN FÖRUTSÄTTNING FÖR ATT VÄRNA OM VÅRA KUNDERS LÅNGSIKTIGA INTRESSEN

VÅRA STYRKOR

Kompetenta och engagerade medarbetare

En hög kundnöjdhet, personliga rådgivningstjänster och hög produktkvalitet

Prisbelönt kapitalförvaltning och expertis i toppklass

Stark kundbas inom kärnsegmenten

The image features the Aktia logo, which consists of the word "Aktia" in a bold, white, sans-serif typeface. The logo is centered and appears to be floating or attached to a dark, semi-transparent rectangular panel. The background is a blurred, low-angle shot of a modern building with a grid of windows, some of which are illuminated from within, creating a warm, golden glow. The overall scene is set during the "blue hour" of twilight, with a clear, deep blue sky. The lighting is soft and atmospheric, emphasizing the architectural details and the clean lines of the logo.

Aktia