

Delårsrapport

Januari - Juni 2019

Folksam Fondförsäkrings-
aktiebolag (publ)



Folksam

Innehållsförteckning

Kommentarer till delårsrapport	3
Nyckeltal	6
Resultaträkning i sammandrag	7
Rapport över totalresultat	7
Balansräkning i sammandrag	8
Rapport över förändringar i eget kapital	8
Kassaflödesanalys i sammandrag	9

Noter

Not 1	Redovisningsprinciper	10
Not 2	Intäkter från avtal med kunder	11
Not 3	Finansiella tillgångar och skulder i sammandrag	12
Not 4	Ställda säkerheter och eventalförpliktelser	14
Not 5	Transaktioner med närstående	14
Not 6	Tvister	15
Not 7	Väsentliga händelser efter balansdagen	15

Kommentarer till delårsrapport

Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ) (Folksam Fondförsäkring) med organisationsnummer 516401-8607, avger härmed delårsrapport för 2019-01-01 - 2019-06-30.

Ägarförhållande och koncernstruktur

Folksam Fondförsäkring är ett helägt dotterföretag till Folksam ömsesidig livförsäkring, organisationsnummer 502006-1585.

Verksamhet

Folksam Fondförsäkring bedriver fondförsäkringsrörelse med anknytning till värdepappersfonder. Fondförsäkring innebär att kunden bestämmer risknivån på sitt sparande genom att välja vilka fonder kapitalet ska placeras i. För den verksamhet i företaget som avser fondförsäkring för kollektivavtalade tjänstepensioner inom tjänstemannaområdet används bifirman Folksam Tjänstemannapension. Fondförsäkringsprodukterna distribueras i huvudsak genom så kallad personlig försäljning via Folksams egna rådgivare samt via försäkringsförmedlare.

Väsentliga händelser första halvåret 2019

Folksam Fondförsäkring har under första halvåret 2019 påbörjat arbetet med egen risk- och solvensbedömning för den treåriga affärsplaneringsperioden. Bedömningen baseras på scenarier och stresstester avseende möjliga förändringar i företagets interna och externa miljö.

Solvensknoten (SCR kvoten) uppgick till 1,52 per 2019-06-30. Det är en ökning från årsskiftet då kvoten uppgick till 1,49. Ökningen förklaras av positivt resultat, avskrivning på förutbetalda anskaffningskostnader samt att avstämningsreserven (som uppkommer bland annat till följd av att värderingen av tillgångar och skulder kan skilja mellan solvensbalansräkningen och extern redovisning) har ökat.

Ett arbete med att se över bolagets affärsmodell har initierats av VD.

Arbetet med att se över möjligheten att införliva Folksam Fondförsäkring AB i moderbolaget Folksam Liv fortsätter och har fått en delvis justerad tidplan, där det inte förväntas någon införlivning per 2019-12-31. Arbetet med att analysera effekter och preparera bolaget för en införlivning fortsätter.

Anti penningtvättarbetet (AML) fortsätter med fokus på systemanpassningar och kundkännedom. Bolaget har rapporterat in periodisk rapportering till finansinspektionen enligt plan i slutet på mars.

Ekonomisk översikt

Nedan kommenteras resultat- och balansräkning kortfattat. Kommentar för resultaträkningen baseras på jämförelse med motsvarande period föregående år, medan balansräkningen jämförs med senaste årsskifte (med undantag för premieinbetalningar som jämförs med motsvarande period föregående år).

Resultaträkning

Periodens totala resultat uppgick till 33 (38) miljoner kronor.

Det tekniska resultatet för första halvåret 2019 uppgick till 32 (46) miljoner kronor. Det lägre resultatet jämfört med föregående år beror i huvudsak på lägre intäkter från fondrabatter, investeringsavtal samt lägre premieinkomst. De lägre intäkterna förklaras framförallt av att tillgångarna är placerade i fonder med lägre avgifter.

Driftkostnaderna i försäkringsrörelsen uppgick till 234 (249) miljoner kronor. De lägre driftkostnaderna förklaras av lägre utvecklingskostnader vilket motverkas av något högre kostnader för internt köpta tjänster.

Kapitalavkastningen i den icke-tekniska redovisningen uppgick till 7 (-1) miljoner kronor. Den positiva förändringen beror huvudsakligen på realiserade vinster för bolagets egna medel.

Balansräkning

Balansomslutningen uppgick till 46 610 (41 626) miljoner kronor. Huvudorsaken till den ökade balansomslutningen är att placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagarna bär placeringsrisk har utvecklats positivt under året till följd av en god avkastning. Detta innebär också att försäkringstekniska avsättningar för vilka försäkringstagaren bär placeringsrisken ökat.

Företagets premieinbetalningar minskade under första halvåret och uppgick till 1 693 (1 872) miljoner kronor. Minskningen berodde på att tjänstepensionssatsningen ännu inte fått den effekt på försäljningen som förväntats samt att bolaget har ett minskande antal avtal i övrig liv affären.

Upplupna anskaffningskostnader uppgick vid periodens slut till 448 (503) miljoner kronor. Minskningen beror på planerliga avskrivningar.

Andra finansiella placeringstillgångarna har ökat från 246 miljoner kronor till 364 miljoner kronor främst beroende på ett ökat innehav i handelslagret vid den utgående perioden.

Andra tillgångar har ökat från 1 259 miljoner kronor till 1 585 miljoner kronor på grund av ökade likvida medel.

Företagets kapitalbas uppgick till 1 909 (1 718) miljoner kronor och solvenskapitalkravet uppgick till 1 253 (1 149) miljoner kronor. Företaget täcker därmed såväl solvenskapitalkrav och minikapitalkrav med god marginal.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Syftet med Folksam Fondförsäkrings risktagande är att skapa värde för ägare och kunder vilket innebär att risk är en central komponent i Folksam Fondförsäkrings affärsmodeller. Händelser kopplade till försäkringsavtalen eller finansiella händelser vilka kan påverka företagets möjligheter att nå sina mål benämns försäkringsrisker respektive finansiella risker. Risker kan även uppstå som följd av såväl politiska förändringar, innovationer, förändrad rättslig praxis som icke ändamålsenliga interna processer, rutiner och system och brott mot externa eller interna regler. Dessa risker rymms inom kategorin verksamhetsrisker.

Centralt i företagets riskfilosofi är att risker tas medvetet och att risktagandet styrs som en integrerad del av verksamhetsstyrningen. Styrelsens vid var tid fastställda riskaptit är vägledande vid risktagande och företaget ska endast ta risker som förväntas addera sådant värde till kund- och ägarnytta att det motiverar tillskottet till det totala risktagandet. Risker som inte bedöms addera något värde begränsas i den utsträckning som är ekonomiskt försvarbart. Folksam Fondförsäkring tar enbart risker inom områden där det finns ett tillräckligt stort kunnande och tillräcklig kapacitet för att hantera riskerna. Risktagandet i företaget styrs genom den formaliserade struktur som ges av företagets riskhanteringssystem.

En mer ingående beskrivning av de risker som företaget är exponerat mot samt hur dessa risker hanteras finns beskrivet i årsredovisningen för 2018 under not 2 Upplysningar om risker. Den riskbild samt riskhantering som beskrivs i årsredovisningen är i allt väsentligt oförändrad och inga väsentliga avvikelser har konstaterats under första halvåret 2019. Årsredovisningen finns på www.folksam.se.

Kommande regelverksförändringar

Inom regelverksområdet pågår ett antal större förändringar. Flertalet har kommenterats i årsredovisningen för 2018. Årsredovisningen finns på www.folksam.se. Kommande regelverksförändringar kan komma att påverka företagets risker och riskhantering. Folksam Fondförsäkring bevakar löpande utvecklingen och analyserar eventuella konsekvenser av förändrade regelverk.

Den 17 maj 2019 publicerades lagrådsremissen avseende ny reglering för tjänstepensionsföretag. Lagrådsremissen innehåller förslag som genomför EU:s andra tjänstepensionsdirektiv (IORP 2) och innefattar en helt ny reglering för tjänstepensionsföretag. Utöver de regler som följer av direktivet föreslås bland annat en förstärkt solvensreglering med ett riskbaserat kapitalkrav som

motsvarar de krav som Finansinspektionen idag tillämpar i sin tillsyn över försäkringsföretag, det så kallade trafikljuset. Enligt den nuvarande tidsplanen ska en proposition med det slutliga förslaget läggas fram för riksdagen efter sommaren 2019. Regeringen har meddelat att de nya reglerna föreslås träda i kraft den 1 december 2019. I avvaktan på att en slutlig lagstiftning träder i kraft tillämpar företaget den övergångsreglering i försäkringsrörelselagen som infördes i samband med genomförandet av Solvens 2-direktivet i Sverige. Övergångsregleringen kommer enligt lagförslag att vara möjligt att tillämpa till utgången av 2022. Innan dess måste företaget antingen ombilda sig till ett tjänstepensionsföretag eller följa försäkringsregleringen enligt Solvens 2 fullt ut. Den 8 juli 2019 publicerade Finansinspektionen ett förslag till nya föreskrifter om tjänstepensionsverksamhet. Föreskrifterna genomför delar av andra tjänstepensionsdirektivet och kompletterar reglerna med nationella tillägg såsom det riskkänsliga kapitalkravet. Föreskrifterna föreslås träda i kraft den 1 december 2019. Den nya tjänstepensionsregleringen kommer att få stor betydelse för hela tjänstepensionsbranschen. Företaget kommer att fortsätta att följa och analysera effekterna av den nya tjänstepensionsregleringen.

Standarden IFRS 9 Finansiella instrument trädde i kraft den 1 januari 2018 och ersätter IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. Folksam har dock valt att tillämpa det tillägg till nuvarande tillämpad standard IFRS 4 Försäkringsavtal, som medger tillfälligt undantag från IFRS 9 för perioden 2018-2021. Analys pågår för att bedöma effekterna av IFRS 9.

I maj 2017 publicerade IASB standarden IFRS 17 Insurance Contracts som har föreslagits träda i kraft den 1 januari 2022. Denna standard är ännu ej antagen i EU. Standarden har varit omdebatterad och innebär stora förändringar i värdering och presentation av försäkringskontrakt. För att bemöta en del av de frågeställningar som standarden har väckt har IASB nu under sommaren 2019 gett ut en Exposure Draft med förslag till ändringar i IFRS 17. I Sverige tillämpas inte full IFRS i juridisk person. Styrande regler kring redovisning för försäkringsföretag finns bland annat i Lag (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2015:12). En tillämpning av IFRS 17 i juridisk person måste således ske på ett sådant sätt som är förenligt med svensk lagstiftning. Finansinspektionen har genomfört en förstudie kring IFRS 17 som en förberedelse inför deras kommande arbete med anpassningen av redovisningsföreskrifterna till den nya standarden. Detta föreskriftsarbete väntas inledas under 2020. Finansinspektionen har emellertid under juni månad kommit med ett uttalande där Finansinspektionen anger att man överväger att införa en två-årig implementeringstid av redovisningsföreskrifterna för juridisk person och onoterade försäkringsföretags koncernredovisningar. Detta skulle innebära att Finansinspektionens föreskrifter skulle börja tillämpas senast för räkenskapsår som inleds 1 januari 2024. Finansinspektionen anger i samma uttalande att man även kommer att ompröva kravet på full IFRS i koncernredovisningen för onoterade försäkringsföretag. I vilken utsträckning IFRS 17 blir tillämplig på försäkringsföretagen i Folksam är därför ännu inte klart. Folksam Fondförsäkring arbetar för närvarande med en förstudie som syftar till att analysera effekterna av den nya standarden och följer utvecklingen inom detta område.

Nyckeltal

Tkr	2019 30 jun	2018 30 jun	2018 31 dec
Resultat av livförsäkringsrörelse			
Förvaltningskostnadsprocent	1,1	1,3	1,2
Resultat av kapitalförvaltningen			
Totalavkastning, procent ¹	13,0	4,0	-4,6
Ekonomisk ställning			
Konsolideringskapital	1 958 506	1 889 892	1 923 801
varav uppskjuten skatt	1 355	309	-465
Solvens II ²⁾			
Kapitalbas	1 909 434	1 873 872	1 717 875
- varav primärkapital	1 909 434	1 873 872	1 717 875
Minimikapitalkrav	313 302	329 645	287 233
Solvenskapitalkrav	1 253 209	1 318 580	1 148 930
Kapitalbas för gruppen ³	79 349 423	78 665 406	74 070 875
Solvenskapitalkrav för gruppen ³	24 791 970	24 332 879	22 648 715

¹⁾ Summan av direktavkastning samt realiserade och orealiserade värdeförändringar på placeringstillgångarna i förhållande till genomsnittligt förvaltad kapital.

²⁾ Folksam Fondförsäkring bedriver såväl tjänstepensionsverksamhet som verksamhet med övrig livförsäkring. Folksam Fondförsäkring tillämpar övergångsbestämmelser för tjänstepensionsverksamheten sedan den 1 januari 2016 och tillämpar därmed den äldre regleringen för denna verksamhet. De solvensrelaterade uppgifterna omfattar båda verksamheterna. Verksamhet med övrig livförsäkring beräknas enligt Solvens II och tjänstepensionsverksamhet beräknas enligt Solvens I. Solvensuppgifterna är således en kombination av båda regelverken.

³⁾ Solvensrelaterade beloppsuppgifter visas för Folksam ömsesidig livförsäkring vilket är den försäkringsgrupp som Folksam Fondförsäkring ingår i.

Resultaträkning i sammandrag

Tkr	2019	2018	2018
	jan-jun	jan-jun	jan-dec
Teknisk redovisning av livförsäkringsrörelsen			
Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)	7 373	14 033	22 176
Kapitalavkastning, intäkter	15	16	46
Intäkter från investeringsavtal	138 777	147 900	290 701
Värdeökning av placeringstillgångar för vilka försäkringstagaren bär risk	5 599 419	1 765 397	-
Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring) ¹⁾	137 768	149 601	297 204
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-17 717	-16 908	-35 037
Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk ¹⁾	-5 509 500	-1 665 871	2 061 617
Driftskostnader	-234 134	-248 908	-492 991
Värdeminskning av placeringstillgångar för vilka försäkringstagaren bär risk	-	-	-1 956 767
Övriga tekniska kostnader (efter avgiven återförsäkring)	-83	-142	-262
Kapitalavkastning överförd till finansrörelsen	-89 919	-99 527	-104 851
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	31 998	45 591	81 836
Icke-teknisk redovisning			
Kapitalavkastning, intäkter, inklusive orealiserade värdeförändringar	9 518	10 795	25 698
Kapitalavkastning, kostnader, inklusive orealiserade värdeförändringar	-2 905	-12 176	-32 838
Kapitalavkastning överförd från livförsäkringsrörelsen	89 919	99 527	104 851
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	128 530	143 736	179 547
Skatt på periodens resultat	-95 644	-105 470	-106 598
Periodens resultat	32 886	38 266	72 949

¹⁾ Avgiftsuttag av avkastningsskatt redovisas från och med 2019-01-01 under rubriken "försäkringsteknisk avsättning för vilka livförsäkringstagaren bär risk". Tidigare redovisades denna post under rubriken "övriga tekniska intäkter" varpå jämförelseperioder är justerat.

Rapport över totalresultat

Tkr	2019	2018	2018
	jan-jun	jan-jun	jan-dec
Periodens resultat	32 886	38 266	72 949
Periodens övriga totalresultat	-	-	-
Periodens totalresultat	32 886	38 266	72 949

Balansräkning i sammandrag

Tkr	2019	2018	2018
Tillgångar	30 jun	30 jun	31 dec
Immateriella tillgångar	9 750	16 050	12 900
Placeringstillgångar	363 692	199 366	245 638
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk	43 944 468	43 531 523	39 318 369
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	6 506	6 538	6 269
Fordringar	205 799	475 434	229 215
Andra tillgångar	1 584 584	1 315 650	1 259 034
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	495 693	598 740	554 792
Summa tillgångar	46 610 492	46 143 299	41 626 217
Eget kapital, avsättningar och skulder			
Eget kapital	1 957 151	1 889 583	1 924 266
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)	72 871	73 796	61 868
Försäkringstekniska avsättningar för vilka försäkringstagaren bär placeringsrisk (före avgiven återförsäkring)	44 078 396	43 720 828	39 339 282
Avsättningar för andra risker och kostnader	115 755	51 059	68 164
Skulder	375 934	317 656	209 877
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	10 385	90 376	22 760
Summa eget kapital, avsättningar och skulder	46 610 492	46 143 299	41 626 217

Rapport över förändringar i eget kapital

Tkr	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital	Totalt eget kapital
Ingående balans 2018-01-01	80 000	1 826 317	1 906 317
Koncernbidrag	-	-	-
Skatteeffekt ovillkorat aktieägartillskott	-	-	-
Utdelning	-	-55 000	-55 000
Årets totalresultat	-	72 949	72 949
Utgående balans 2018-12-31	80 000	1 844 266	1 924 266
Ingående balans 2018-01-01	80 000	1 826 317	1 906 317
Utdelning	-	-55 000	-55 000
Totalresultat för perioden	-	38 266	38 266
Utgående balans 2018-06-30	80 000	1 809 583	1 889 583
Ingående balans 2019-01-01	80 000	1 844 266	1 924 266
Totalresultat för perioden	-	32 886	32 886
Utgående balans 2019-06-30	80 000	1 877 151	1 957 151

Kassaflödesanalys i sammandrag

Tkr	2019 jan-jun	2018 jan-jun
Den löpande verksamheten		
Resultat före skatt	128 530	143 737
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	59 208	51 312
Betald skatt	-59 581	-156 961
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring i tillgångar och skulder	128 157	38 088
Förändring av placeringstillgångar	-119 876	-10 342
Förändring av placeringstillgångar/försäkringstekniska avsättningar, fondförsäkring, netto	113 015	171 626
Förändring av övriga rörelsefordringar	39 569	120 598
Förändring av övriga rörelseskulder	164 685	337 256
Kassaflöde från den löpande verksamheten	325 550	657 226
Investeringsverksamheten		
Finansieringsverksamheten		
Utbetald utdelning till innehav utan bestämmande inflytande	-	-55 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-	-55 000
Periodens kassaflöde	325 550	602 226
Likvida medel vid periodens början	1 259 034	713 424
Kursdifferens i likvida medel		
Likvida medel vid periodens slut	1 584 584	1 315 650
Periodens kassaflöde	325 550	602 226

Noter till de finansiella rapporterna i sammandrag

Not 1. Redovisningsprinciper

Allmän information

Delårsrapporten avges per den 30 juni 2019 och avser perioden den 1 januari till den 30 juni 2019 för Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ) (Folksam Fondförsäkring) med organisationsnummer 516401-8607. Företaget ägs till 100 procent av Folksam ömsesidig livförsäkring med organisationsnummer 502006-1585 med säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Bohusgatan 14, 106 60 Stockholm. I delårsrapporten har samma redovisningsprinciper tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Överensstämmelse med normgivning och lag

Företagets delårsrapport är upprättad enligt Lag om årsredovisning i försäkringsföretag samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i försäkringsföretag FFFS 2015:12 och dess ändringsföreskrifter och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridisk person. Företaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses internationella redovisningsstandarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och Finansinspektionens föreskrifter. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för svensk lag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Förutsättningar vid upprättande av Folksam Fondförsäkrings finansiella rapporter

Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental kronor. Till följd av detta kan avrundningsdifferenser förekomma. Siffror i parentes avser föregående år.

Uppskattningar och bedömningar i de finansiella rapporterna

Vid upprättande av de finansiella rapporterna i enlighet med IFRS görs uppskattningar och bedömningar samt antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. De områden som innefattar en hög grad av bedömning, som är komplexa eller sådana områden där antaganden och uppskattningar är av väsentlig betydelse för de finansiella rapporterna anges i den senaste årsredovisningen. Det har inte skett några väsentliga ändringar vid upprättandet av delårsrapporten. Årsredovisningen finns på www.folksam.se.

Nya IFRS och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga från den 1 januari 2020 eller senare har inte tillämpats i denna delårsrapport. Mer information avseende redovisningsprinciper och kommande regelverk finns i avsnitt Kommande regelverksförändringar under Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer.

Not 2. Intäkter från avtal med kunder

Folksam Fondförsäkring tillämpar IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder från och med 1 januari 2018. Noten nedan visar till största delen intäkter från avtal inom Folksam Fondförsäkrings fondförsäkringsverksamhet. Det innebär att avtal med en kund i detta sammanhang inte avser leasingavtal, försäkringsavtal eller avtal kopplat till finansiella instrument.

Folksam Fondförsäkring har kategoriserat intäkterna utifrån typ av tjänst. De olika tjänsterna är fonrabatter från fondförvaltare, administrationsavgift, flytt- och återköpsavgift samt övriga avgifter.

Fonrabatter från fondförvaltare

För köp av fondandelar erhåller Folksam Fondförsäkring fonrabatt från respektive fondbolag, vilken beräknas i procent av respektive fonds nettoförvaltningsavgift och baseras på det totala värdet av innehavet i fonderna. Med nettoförvaltningsavgift avses aktuell förvaltningsavgift och viss administrativ avgift minskat med avgifter till förvaringsinstitut, revisorer och tillsynsavgifter. Förvaltningsavgiften kan variera från fond till fond. Fonrabatten regleras månadsvis eller kvartalsvis, efter utgången av aktuell period.

Administrationsavgift

I fondförsäkringsverksamheten uppkommer kostnader för bland annat administration, försäljning och kapitalförvaltning. Kostnaderna täcks av avgifter som tas ut genom avdrag på premier eller genom inlösen av fondandelar. Avgiftsuttag på inbetald premie sker proportionellt mot premiefördelningen till fonderna vid varje premieinbetalning. Administrationsavgift som belastar fondvärdet månadsvis genom inlösen av fondandelar, kan bestå av ett fast belopp och/eller en viss procent av fondvärdet.

Flytt- och återköpsavgift

Flyttavgifter tas ut i samband med utflytt från Folksam Fondförsäkring och dras vid utflyttstillfället. Återköpsavgifter tas ut i samband med återköp och dras vid återköpstillfället. Det finns både fast och procentuell avgift. Flytt och återköpsavgifter är tänkta att täcka ännu ej amorterade anskaffningskostnader samt administrationskostnader för flytten/återköpet. Flytt- och återköpsavgifter trappas normalt ner mot noll efter att viss tid från tecknandet av försäkringen förflutit. Inom vissa kollektivavtalsområden dras en avgift som vidarefaktureras till valcentralerna.

Övriga avgifter

Det finns även andra typer av avgifter som tas ut av fondvärdet, bland annat ändringsavgift och faktureringsavgift som tas ut i samband med att ändringen eller faktureringen sker.

Tabellen nedan visar intäkter per typ av tjänst

Tkr	2019	2018	2018
	jan-jun	jan-jun	jan-dec
Typ av tjänst			
Fonrabatter från fondförvaltare	137 680	149 459	296 942
Administrationsavgift	128 502	134 804	267 647
Flytt- och återköpsavgifter	10 079	12 840	22 595
Övriga avgifter	301	403	761
Summa	276 562	297 505	587 945

Not 3. Finansiella tillgångar och skulder

Information om redovisade värden per kategori av finansiella instrument

Tkr, 2019-06-30	Finansiella tillgångar/skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Lån och andra fordringar	Övriga finansiella skulder	Redovisat värde	Verkligt värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
	Innehav som bestämts tillhöra kategorin	Innehav för handelsändamål							
Tillgångar									
Aktier och andelar	-	224 660	-	-	224 660	224 660	224 660	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	128 956	10 076	-	-	139 032	139 032	139 032	-	-
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisken	43 944 468	-	-	-	43 944 468	43 944 468	43 944 468	-	-
Övriga finansiella tillgångar	-	-	1 814 840	-	1 814 840	1 814 840	-	-	-
Summa finansiella tillgångar	44 073 423	234 736	1 814 840	-	46 123 000	46 123 000	44 308 160	-	-
Icke finansiella tillgångar	-	-	-	-	487 492	487 492	-	-	-
Summa tillgångar	44 073 423	234 736	1 814 840	-	46 610 492	46 610 492	44 308 160	-	-
Skulder									
Avsättningar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisken	44 078 396	-	-	-	44 078 396	44 078 396	-	44 078 396	-
Övriga finansiella skulder	-	219 136	-	86 635	305 772	305 772	219 136	-	-
Summa finansiella skulder	44 078 396	219 136	-	86 635	44 384 167	44 384 167	219 136	44 078 396	-
Icke finansiella skulder	-	-	-	-	269 174	269 174	-	-	-
Summa skulder	44 078 396	219 136	-	86 635	44 653 341	44 653 341	219 136	44 078 396	-

Not 3. Finansiella tillgångar och skulder i sammandrag forts.

Information om redovisade värden per kategori av finansiella instrument

Tkr, 2018-06-30	Finansiella tillgångar/skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Lån och andra fordringar	Övriga finansiella skulder	Redovisat värde	Verkligt värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
	Innehav som bestämts tillhöra kategorin	Innehav för handelsändamål							
Tillgångar									
Aktier och andelar	-	65 907	-	-	65 907	65 907	65 907	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	126 933	6 525	-	-	133 458	133 458	133 458	-	-
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisken	43 531 523	-	-	-	43 531 523	43 531 523	43 531 523	-	-
Övriga finansiella tillgångar	-	-	1 826 468	-	1 826 468	1 826 468	-	-	-
Summa finansiella tillgångar	43 658 457	72 432	1 826 468	-	45 557 356	45 557 356	43 730 888	-	-
Icke finansiella tillgångar	-	-	-	-	585 943	585 943	-	-	-
Summa tillgångar	43 658 457	72 432	1 826 468	-	43 143 299	46 143 299	43 730 888	-	-
Skulder									
Avsättningar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisken	43 720 828	-	-	-	43 720 828	43 720 828	-	43 720 828	-
Övriga finansiella skulder	-	43 099	-	298 372	341 471	341 471	43 099	-	-
Summa finansiella skulder	43 720 828	43 099	-	298 372	44 062 299	44 062 299	43 099	43 720 828	-
Icke finansiella skulder	-	-	-	-	191 417	191 417	-	-	-
Summa skulder	43 720 828	43 099	-	298 372	44 253 716	44 253 716	43 099	43 720 828	-

Handelslager har flyttats med 65 907 tkr avseende Aktier och andelar och med 6 525 tkr avseende Obligationer och andra räntebärande värdepapper från "Innehav som bestämts tillhöra kategorin" till "Innehav för handelsändamål" verkligt värde via resultaträkningen.
 Fondförsäkringsätaganden har flyttats med 43 720 828 tkr från "Övriga finansiella skulder" till "Innehav som bestämts tillhöra kategorin" verkligt värde via resultaträkningen.
 Negativt handelslager har flyttats med 43 099 tkr från "Övriga finansiella skulder" till "Innehav för handelsändamål" verkligt värde via resultaträkningen.
 Ingen omklassificering har gjorts.

Not 3. Finansiella tillgångar och skulder i sammandrag forts.

Tillfälligt undantag från IFRS 9 Finansiella instrument, verkligt värde¹⁾

Tkr.	2019-06-30		2018-06-30	
	Finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden SPP ²⁾	Andra finansiella tillgångar ³⁾	Finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden SPP ²⁾	Andra finansiella tillgångar ³⁾
Tillgångar				
Aktier och andelar	-	224 660	-	65 907
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	139 032	-	133 458
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisken	-	43 944 468	-	43 531 523
Övriga finansiella tillgångar	1 814 840	-	1 826 468	-
Summa finansiella tillgångar	1 814 840	44 308 160	1 826 468	43 730 889
Summa tillgångar	1 814 840	44 308 160	1 826 468	43 730 889

1) Under år 2018-2020 tillämpas ett tillfälligt undantag från den nya redovisningsstandarden IFRS 9 Finansiella instrument, upplysningar lämnas för att möjliggöra jämförelse med företag som tillämpar IFRS 9. Upplysningar lämnas för finansiella tillgångar och avser att efterlikna de grupperingar som görs när IFRS 9 tillämpas utan att för den skull vara en fullständig tillämpning av det regelverket. Klassificering av tillgångar har ändrats jämfört med motsvarande period föregående år p g a annan bedömning av tillämpade affärsmodeller.

2) Avser finansiella tillgångar med avtalsvillkor som vid särskilda datum ger upphov till kassaflöden som endast är betalningar av räntor och kapitalbelopp på det utestående kapitalbeloppet och som ingår i en affärsmodell där syftet är att inkassera avtalsenliga kassaflöden, avser t ex övriga fordringar och banktillgodohavanden för t ex leverantörsbetalningar. Tillgångarna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

3) Andra finansiella tillgångar avser alla andra finansiella tillgångar som inte hänförs till kategorin finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden. Tillgångarna värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

Information om verkligt värde för finansiella tillgångar och skulder som inte värderas till verkligt värde i balansräkningen

För finansiella tillgångar och skulder som inte värderas till verkligt värde i balansräkningen, såsom övriga fordringar, kassa och bank, övriga upplupna intäkter, övriga skulder och övriga upplupna kostnader anses det bokförda värdet reflektera det verkliga värdet.

Information om finansiella instruments verkliga värden

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

För mer information om värderingstekniker och indata för innehav tillhörande de olika nivåerna hänvisas till årsredovisningen på www.folksam.se.

Inga betydande överföringar mellan nivå 1, 2 och 3 har skett under året.

Not 4. Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

Tkr	2019 30 jun	2018 30 jun	2018 31 dec
Ställda säkerheter	45 375 267	44 757 466	40 431 634
Eventalförpliktelser	-	-	-

Not 5. Transaktioner med närstående

Samtliga företag inom Folksam definieras som närstående på grund av dess gemensamma ledning. Väsentliga närstående relationer/företag är mellan Folksam Fondförsäkring och dess närstående företag i Folksam. Företagets närstående parter beskrivs i årsredovisningen för 2018. Årsredovisningen finns på www.folksam.se. Inga väsentliga förändringar i närståendekretsen har skett under perioden. Under första halvåret 2019 har dessutom inga väsentliga engångstransaktioner skett.

Not 6. Tvister

Det förekommer inte några tvister som i väsentligt avseende kan påverka företagets finansiella ställning.

Not 7. Väsentliga händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har ägt rum efter balansdagens slut.

Underskrift

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av företagets revisorer.

Stockholm den 27 augusti 2019

Thomas Theiler
Verkställande direktör