



2023

Q1

Q2

Q3

Q4

Delårsöversikt

Januari – september 2023

Folksamgruppen

Folksam

Översikt: Folksamgruppen

Folksamgruppen totalt	jan-sep 2023	jan-sep 2022	2022	2021
Folksam kundindex (FKI), % ¹⁾	75	76	75	76
Premier, Mkr ²⁾	54 573	50 630	63 693	61 093
Förvalt kapital, vid periodens slut, Mkr ³⁾⁴⁾	557 273	510 233	526 756	556 341
Fondförsäkringstillgångar, vid periodens slut, Mkr ³⁾⁵⁾	226 540	197 541	209 189	242 541
Antal heltidstjänster ⁶⁾	3 480 ⁷⁾	3 359	3 399	3 399

- ¹⁾ I FKI-mätetalet ingår privat- och individmarknad, inte partner och företag.
²⁾ Premier omfattar premieintäkt i sakförsäkring, premieinkomst i livförsäkring samt inbetalningar från sparare i fondförsäkring i de försäkringsbolag som ingår i Folksamgruppen.
³⁾ Konsumentkooperationens pensionsstiftelse ingår ej.

- ⁴⁾ Tillgångar enligt totalavkastningstabell med avdrag för bolagsstrategiska innehav, vilket i huvudsak avser värdet av dotterföretag.
⁵⁾ Placeringsstillgångar för vilka försäkringstagarna bär risken.
⁶⁾ Baseras på betald tid under perioden.
⁷⁾ Utfall per 2023-08-31.

Folksamgruppens förvaltrade kapital, 30 september 2023



● Svenska aktier	16%
● Utländska aktier	23%
● Svenska räntebärande	32%
● Utländska räntebärande	7%
● Alternativa placeringar	12%
● Fastigheter	10%

Folksamgruppen

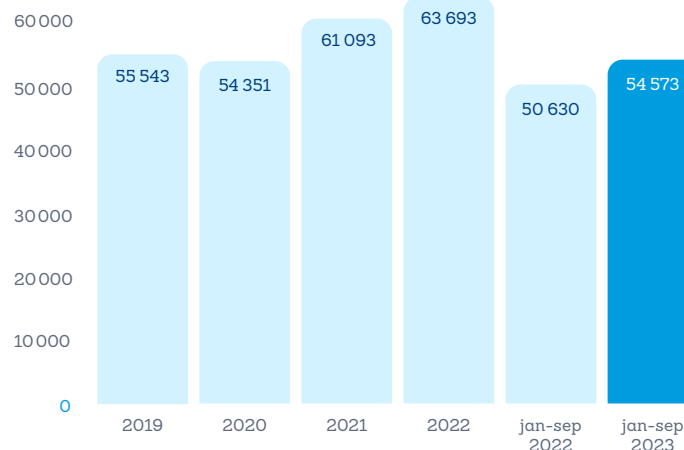
Totalavkastning uppgick till:

- Folksam Tjänstepension 4,1 (-) procent
- Folksam Liv 3,5 (-10,0) procent
- KPA Tjänstepensionsförsäkring 3,3 (-11,6) procent
- Folksam Sak till 2,7 (-4,8) procent.

Solvensgraden i Folksam Liv uppgick till 192 (193) procent.

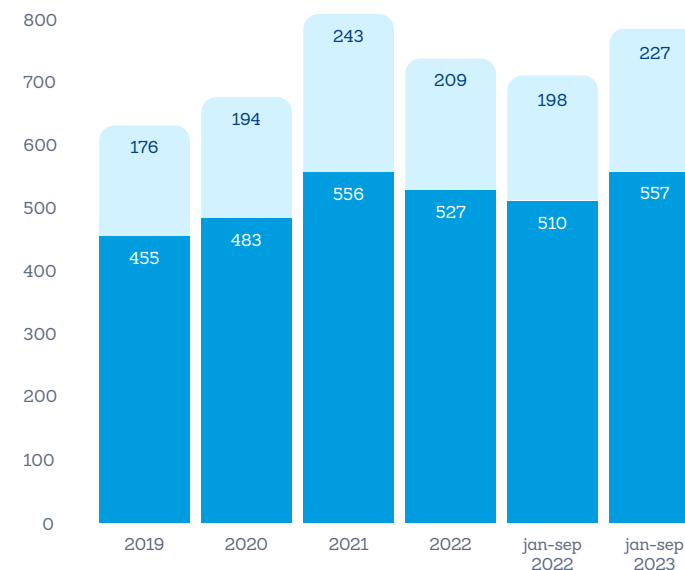
Konsolideringsgraden i Folksam Sak uppgick till 184 (186) procent.

Total premievoly, Mkr



Folksamgruppens förvaltrade kapital och fondförsäkringstillgångar, Mdkr

- Fondförsäkringstillgångar
- Förvalt kapital



Trygghet allt viktigare i en osäker omvärld

Just nu befinner vi oss i en period med ovanligt många osäkerhetsfaktorer. Hög inflation och höga räntor, en svag svensk krona, stigande geopolitisk oro, klimatförändringar och gängkriminalitet som påverkar våra kunder och vår verksamhet på olika sätt. Under det här kvartalet har vi mött många kunder som drabbats av konsekvenserna av klimatförändringar då de fått se sina hem förstöras av översvämningar. Antalet anmälda byggsador var i augusti det högsta på tio år och när skadan inträffat har vi stått vid våra kunders sida och erbjudit skydd, rådgivning och stöd. Efter september har också situationen i Israel och Palestina eskalerat kraftigt, och två svenska fotbollssupportrar har dödat i ett terrordåd i Bryssel.

Liv- och Sakaffären

Folksam finansiella position är stark och tillväxten stabil trots en utmanande omvärld. Konsolideringsgraden för Folksam Sak är fortsatt hög och uppgick till 184 procent vid kvartalets slut. I moderföretaget Folksam Liv uppgår solvensgraden efter tredje kvartalet till 192 procent och i Folksam Tjänstepension och KPA Tjänstepensionsförsäkring är solvensgraden än högre.

Våra kundundersökningar visar glädjande att kunderna fortsatt är nöjda. Folksamgruppens totala premievolum växte med 8 procent, jämfört med motsvarande period föregående år, och uppgick till 55 miljarder kronor för årets tre första kvartal. Gruppens förvaltade kapital och fondförsäkringstillgångar ökade med 11 procent, jämfört med föregående år, och uppgick till 784 miljarder kronor. Premietillväxten har främst drivits av Folksam Liv-gruppen där flera av våra kollektivavtalade produkter har en KPI-indexering. Även flera lyckade marknadsaktiviteter och det nya premiebestämda avtalet AKAP-KR inom KPA Pensions avtalsområde har bidragit positivt. Samtidigt blir marknaden allt tuffare och våra kunders utrymme för individuellt sparande påverkas av hög inflation och stigande bolåneräntor.

Premievolumen för Folksam Liv-gruppen uppgick till 43 miljarder kronor och kunderna har fått en god och konkurrenskraftig kapitalavkastning under perioden. Kapitalavkastningen för moderföretaget uppgick till 3,5 procent sedan årsskiftet. Vi har sett en mer positiv utveckling för både noterade innehav och andra tillgångsslag jämfört med föregående år. Vi har ett stort ansvar att förvalta våra kunders pensionspengar på bästa möjliga sätt. Folksam har en god riskspridning med flera olika tillgångsslag som balanserar riskerna.

Premierna inom Folksam Sak-gruppen uppgick till 12 miljarder kronor, en ökning med 1,8 procent jämfört med motsvarande period föregående år. Beståndstillväxten har primärt skett inom djurförsäkringar men även inom boende- och motoraffären.

Kostnadsläget inom Folksam Sak har varit utmanande under perioden. Dels eftersom Folksam medvetet valt att inte höja premierna under en period där många hushåll haft kraftig ökade kostnader inom andra områden, dels för att skadekostnaderna har ökat. Bland annat har klimatrelaterade skador, brandskador, motorskador och reseskador ökat under kvartalet. Augusti i år är den månad med högst antal anmälda byggsador på tio år. Totalt inkom över 7 000 anmälningar av byggsador vilket är nästan dubbelt så många som det genomsnittliga antalet anmälningar för månaden. Den stora mängden skador beror till stor del på stormen Hans och det efterföljande regnet.



Ylva Wessén
Ylva Wessén
Vd och koncernchef

Väsentliga händelser

Under kvartalet (juli-september)

Folksam Liv

Folksam livaffär fortsatt störst bland liv- och sparaktörer

Folksam livaffär var fortsatt störst bland liv- och sparaktörer, det framgick av Svensk Försäkrings rapport för det andra kvartalet 2023.

– Även årets andra kvartal präglades av ekonomisk oro och att det är många i Sverige som har det väldigt tuftt är ingen hemlighet. Att Folksam livaffär är fortsatt störst är naturligtvis positivt men vi ser också att allt fler personer behöver sina sparpengar för att klara sin ekonomiska vardag vilket påverkar hela branschen inklusive oss, sa Katrin Röcklinger, chef affärsområde Liv på Folksam.

Folksam Sak

Risken att drabbas av klimatrelaterade skador har fördubblats på 30 år

Ovädret Hans är bara en i en lång rad av händelser som orsakat klimatrelaterade skador. Skador som inträffar allt oftare i Sverige, till exempel vid orkanen Gudrun 2005, översvämningarna i Malmö 2014, stormen Alfrida 2019 och översvämningarna i Gävle 2021. På 30 år har Folksam skadekostnader kopplade till översvämningar och stormar mer än fördubblats i villaförsäkringarna

Folksamgruppen

Folksam Fastigheter välkomnade ABF till nya lokaler i Göteborg

Folksam Fastigheter har tecknat hyresavtal med ABF Vuxenutbildning AB. Hyresavtalen omfattar ca 2 800 kvadratmeter i fastigheten Gårda 19:7 i Göteborg.

Makroekonomisk uppdatering av Marcus Svedberg, chefsekonom på Folksam i augusti och september

Marcus Svedberg chefsekonom på Folksam kommenterade i september.

– Vi har sett att konsumtionen börjar vika lite, vi har sett att en del investeringar börjar mattas av. Transaktionerna minskar, vilket gör att efterfrågan minskar vilket återigen hjälper till att dämpa inflationstrycket och gör det lite lättare för centralbankerna att våga sluta höja och kanske pausa, eller kanske till och med sluta med höjningscykeln.

Folksam tog nästa steg för hur den privata sektorn kan bidra till trafiksäkerhet

I juni gick Folksamgruppen in som ensam investerare i en unik obligation emitterad av Världsbanken som syftar till att finansiera hållbara projekt i utvecklingsländer som även inkluderar trafiksäkerhet. Nu tar Folksam nästa steg för att öka intresset för privata aktörer att bidra till trafiksäkerhetsutvecklingen, där investeringar i trafiksäkerhet utgör en viktig del.

Efter kvartalets utgång

Folksam och Svenska Ridsportförbundet förlängde och utökade samarbetet

Folksam och Svenska Ridsportförbundet har haft ett nära samarbete sedan 2015 då Folksam klev in som ridsportens huvudsponsor. Nu förlängdes avtalet i tre år, 2024-2026, med fortsatt fokus på ridsportens unga där trygghetsfrågor nu adderades som ett nytt samarbetsområde.

Uppmärksamhet i media

Ett av våra innehav är Heimstaden Bostad som under perioden har uppmärksamats i media. Målet med investeringen var att öka andelen hyresrätter i vår portfölj eftersom vi såg att det finns en stor efterfrågan på hyresrätter i Sverige och Europa. Värdet på fastigheter i Sverige har sjunkit det senaste året, och lönsamheten pressats av högre räntor. Vi kan inte utesluta ytterligare nedskrivningar av vårt innehav i Heimstaden Bostad, men företaget har också trygga tillgångar som på lång sikt kan ge en god avkastning.

Folksams riktning framåt 2023

Folksamgruppens riktning framåt omfattar tre områden

- Sammanhållen kundupplevelse
- Lönsam tillväxt
- Effektivitet i vardagen

Sammanhållen kundupplevelse

Som kund ska du möta ett Folksam i en sammanhållen kundupplevelse. Du ska känna dig sedd och uppleva att Folksam är ansvarstagande och engagerad i dig, din livssituation och för ett hållbart samhälle. Folksam finns här för dig som kund och du möter oss oftast digitalt.

Lönsam tillväxt

Folksam fortsätter att utveckla sin affärsmodell med gruppförsäkring, tjänstepension och försäkringar samt sparande som passar de många. Folksam utvecklar sitt samarbete med partners för att vara det självklara valet som försäkringsgivare och tjänstepensionsbolag och har även direktkontakt med slutkunden, som enkelt kan komplettera sitt engagemang. Folksam utgår från hållbarhet i erbjudandeutvecklingen och delar med sig av sin skadeförebyggande kunskap.

Effektivitet i vardagen

Folksam använder sin gemensamma operativa organisation för att samla kompetens där det är möjligt att uppnå synergier. Vi arbetar som ett Folksam med en gemensam kultur och ett utvecklande medarbetar- och ledarskap som präglas av ständigt lärande, tillit och öppenhet.

IT-miljön förenklas och data- och informationshanteringen effektiviseras. Utveckling och implementering av nya IT-lösningar följs av avveckling av gamla system. Nivån på driftskostnaderna bidrar till Folksams konkurrenskraft.



Sammanhållen
kundupplevelse



Lönsam
tillväxt



Effektivitet
i vardagen

Uppföljning hållbarhet

Folksamgruppen arbetar med hållbarhetsperspektiv i hela verksamheten.

Här redovisar vi den löpande utvecklingen av koldioxidutsläpp i den egna verksamheten, energiförbrukningen i våra fastigheter och koldioxidavtrycket i våra aktieportföljer.

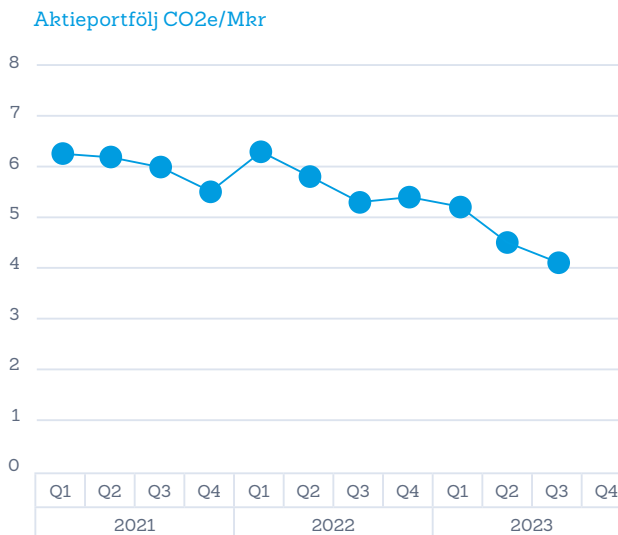
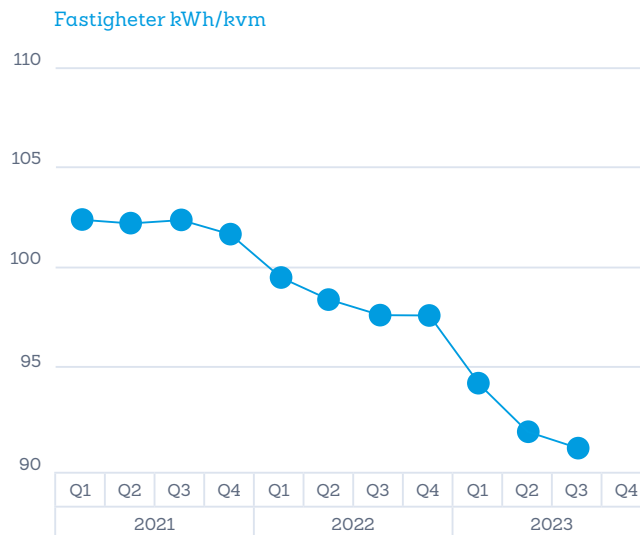
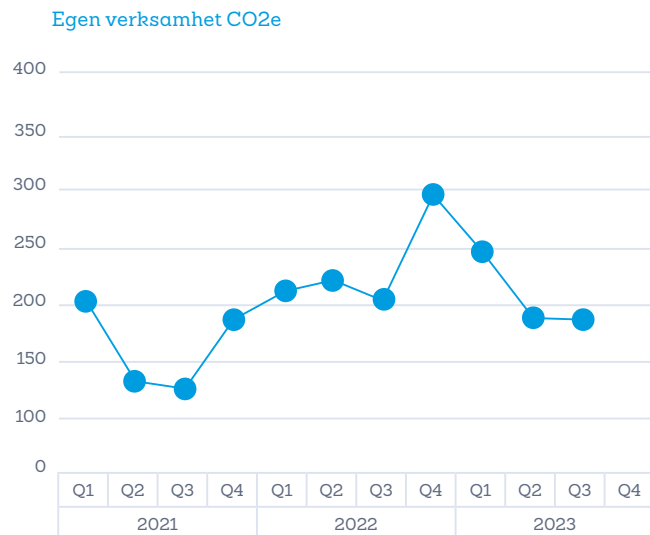
Klimatindikator	TCFD indikatornamn	jul-sep 2023	apr-jun 2023	jan-mar 2023	2022	2021	2019 (före pan- demin)
Koldioxidutsläpp (CO ₂ e) i egen verksamhet, med mål netto noll 2030 ¹⁾		179	184	248,2	942	651	1 676
Energiförbrukning i fastigheter, normalårskorrigerat (kWh/kvm)		91	91,8	94,5	97,5	101,8	108,4
Koldioxidavtrycket i aktieportföljerna, Koldioxidintensitet, viktat medeltal, ton CO ₂ e/Mkr ²⁾	Weighted Average	4,1	4,5	5,2	5,4	5,5	7,7

¹⁾ Majoriteten av utsläppskällorna uppdateras kvartalsvis. För mer information om beräkningar och Carbon Law, se Folksamgruppens Års- och hållbarhetsrapport.

²⁾ Tabellen visar: Koldioxidintensitet, viktat medeltal, ton CO₂e/Mkr. Det vill säga portföljens exponering av koldioxidintensiva bolag, där summan av bolagens andel i portföljen (baserat på marknadsvärde) multipliceras med bolagens koldioxidintensitet i förhållande till omsättning.

Beräkning grundas på data i USD vilket innebär att valutakursförändringar påverkar redovisade resultat i SEK. För mer information, se [folksam.se/om-oss/vart-hallbarhetsarbete/hallbarhet-i-folksam/hallbarhetsredovisning](https://www.folksam.se/om-oss/vart-hallbarhetsarbete/hallbarhet-i-folksam/hallbarhetsredovisning) Års- och hållbarhetsrapport.

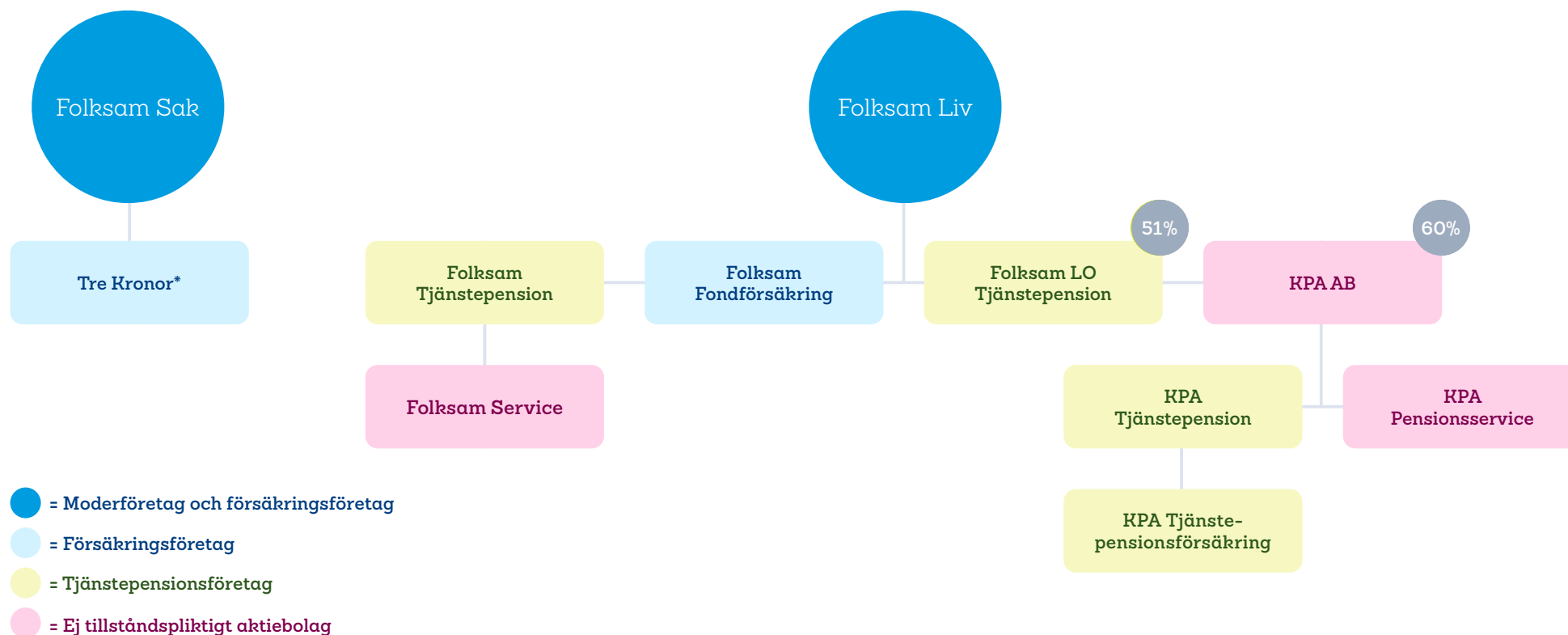
Folksam har rapporterat hållbarhetsdata sedan december 2019 och illustrerat sedan starten ser det ut på följande sätt.



Tre varumärken i två koncerner

I den här delårsöversikten redovisar vi Folksam totalt, Folksam Sak-gruppen och Folksam Liv-gruppen. Med grupp avses samtliga försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag inom Folksam Liv och Folksam Sak, det vill säga både de som konsolideras och de som inte konsolideras.

Undantaget från detta i nyckeltalstabellerna för Folksam Liv-gruppen och Folksam Sak-gruppen är solvenskvoten som avser respektive legal koncern. Vi koncentrerar oss på resultaten för moderföretagen Folksam Sak och Folksam Liv samt dotterföretaget KPA Tjänstepensionsförsäkring. Vi redovisar även ett antal centrala nyckeltal för de övriga dotter- och intresseföretag inom Folksamgruppen.



* Tillhandahåller försäkringar som säljs under annat varumärke

** Varumärket KPA Pension omfattar moderföretaget KPA AB, tjänstepensionsföretagen KPA Tjänstepension AB och KPA Tjänstepensionsförsäkring AB samt KPA Pensionservice AB.

Folksam Sak

Folksam Sak-gruppen	jan-sep 2023	jan-sep 2022	2022	2021
Premier, Mkr ¹⁾	11 858	11 652	15 530	15 313
Förvalt kapital, vid periodens slut, Mkr	53 518	51 679	53 280	53 768
Solvensknot (SCR), vid periodens slut ²⁾	2,6	2,7	2,7	2,5

¹⁾ Med premier avses premieintäkten som är den del av inbetalda premier som hör till perioden.

²⁾ Solvenskvoten avser kapitalbas i relation till kapitalkrav i enlighet med Solvens II-regelverket. Solvenskvoten innevarande kvartal redovisas med ett kvartals eftersläpning.

Folksam Sak (moderföretag)	jan-sep 2023	jan-sep 2022	2022	2021
Premier, Mkr ¹⁾	10 844	10 693	14 257	14 089
Försäkringstekniskt resultat, Mkr	-423	603	-890	1 306
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt, Mkr	966	-2 254	-2 453	4 667
Totalkostnad, %	105,9	94,8	99,9	87,3
varav skadekostnad, %	90,6	82,0	86,1	74,5
varav driftskostnad, %	15,3	12,8	13,7	12,8
Totalavkastning, %	2,7	-4,8	-2,3	7,8
Konsolideringskapital, vid periodens slut, Mkr	27 199	26 626	26 693	29 016
Konsolideringsgrad, vid periodens slut, %	184	186	187	203
Solvensknot ²⁾ (SCR), vid periodens slut	2,7	2,7	2,7	2,5

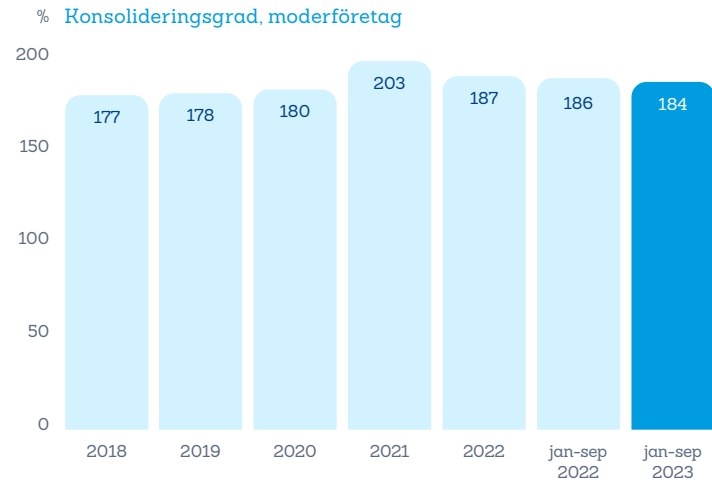
¹⁾ Med premier avses premieintäkten som är den del av inbetalda premier som hör till perioden.

²⁾ Solvenskvoten avser kapitalbas i relation till kapitalkrav i enlighet med Solvens II-regelverket. Solvenskvoten innevarande kvartal redovisas med ett kvartals eftersläpning.

Premieintäkten i moderföretaget Folksam Sak ökade mot motsvarande period föregående år och uppgick till 10 844 (10 693) miljoner kronor. Ökningen beror av både bestånds- och premietillväxt. Premiehöjningar har inte genomförts i takt med inflationen vilket påverkat premietillväxten negativt.

Det försäkringstekniska resultatet uppgick till -423 (603) miljoner kronor. Det negativa resultatet förklaras av höga försäkringsersättningar och driftskostnader. En positiv kapitalavkastning ger sammantaget ett resultat före bokslutsdispositioner och skatt på 966 (-2 254) miljoner kronor, en ökning mot föregående år.

Totalkostnadsprocenten ökade till 105,9 (94,8) procent. Ökningen förklaras primärt av skadekostnadsprocenten som uppgick till 90,6 (82,0) procent. Försäkringsersättningarna var höga, drivna av skadekostnadsinflation, sommarens skyfall och viss skadefrekvensökning. Driftskostnadsprocenten ökade till 15,3 (12,8) procent, en följd av högre kostnad för förmånsbestämda pensioner på grund av inflationsvärdesäkring. Posten förklarar till viss del även ökningen inom skadekostnadsprocenten. Som tidigare nämnts har premiehöjningar inte gjorts i takt med inflationen vilket påverkar totalkostnadsprocenten negativt.



Folksam Liv

Folksam Liv-gruppen	jan-sep 2023	jan-sep 2022	2022	2021
Premier, Mkr ¹⁾	42 715	38 977	48 163	45 780
Förvalt kapital, vid periodens slut, Mkr	503 755	458 555	473 476	502 573
Fondförsäkringstillgångar, vid periodens slut, Mkr	226 540	197 541	209 189	242 541
Solvenskvot (SCR), vid periodens slut ²⁾	1,3	2,3	1,3	3,3

¹⁾ Premier omfattar premieinkomst för livförsäkring och premieintäkt för skadeförsäkring.

²⁾ Solvenskvoten innevarande kvartal redovisas med ett kvartals eftersläpning. Från årsskiftet avser solvenskvoten summan av kapitalbasen i relation till kapitalkrav för övrig livförsäkring (i enlighet med Solvens II-regelverket).

Folksam Liv (moderföretag)	jan-sep 2023	jan-sep 2022	2022	2021
Premier, Mkr ¹⁾	5 204	12 955	15 173	16 399
Försäkringstekniskt resultat, Mkr	5 412	-7 110	-1 394	29 017
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt, Mkr	5 562	-7 521	-1 668	29 437
Förvaltningskostnad, %	0,7	0,5	0,6	0,5
Totalavkastning, %	3,5	-10,0	-7,0	12,4
Förvalt kapital, vid periodens slut, Mkr	116 738	214 806	115 214	238 914
Varav bolagsstrategiska innehav	7 422	6 996	7 286	8 142
Solvensgrad, vid periodens slut, %	192	193	185	194
Solvenskvot, vid periodens slut ²⁾	1,9	4,0	1,9	3,7
Kollektiv konsolidering, vid periodens slut, %	111	108	110	123

¹⁾ Premier omfattar premieinkomst för sparförsäkring och premieintäkt för riskförsäkring.

²⁾ Solvenskvoten innevarande kvartal redovisas med ett kvartals eftersläpning. Från 2023-01-01 avser solvenskvoten summan av kapitalbasen i relation till kapitalkrav för övrig livförsäkring (i enlighet med Solvens II-regelverket) och dessförinnan solvenskvot för blandade bolag.

Premierna för Folksam Liv-gruppen uppgick till 42 715 (38 977) miljoner kronor för de första tre kvartalen. Det förvaltade kapitalet uppgick till 503 755 (458 555) miljoner kronor och fondförsäkringstillgångarna till 226 540 (197 541) miljoner kronor.

Premieinkomsten för moderföretaget Folksam Liv uppgick till 5 204 (12 955) miljoner kronor. Minskningen förklaras främst av beståndsöverlåtelsen till Folksam Tjänstepension men även av en mer utmanande miljö för sparandeförsäkring med högre inflation och räntor samt en lägre återbäringsränta.

Driftskostnaderna uppgick till -669 (-845) miljoner kronor.

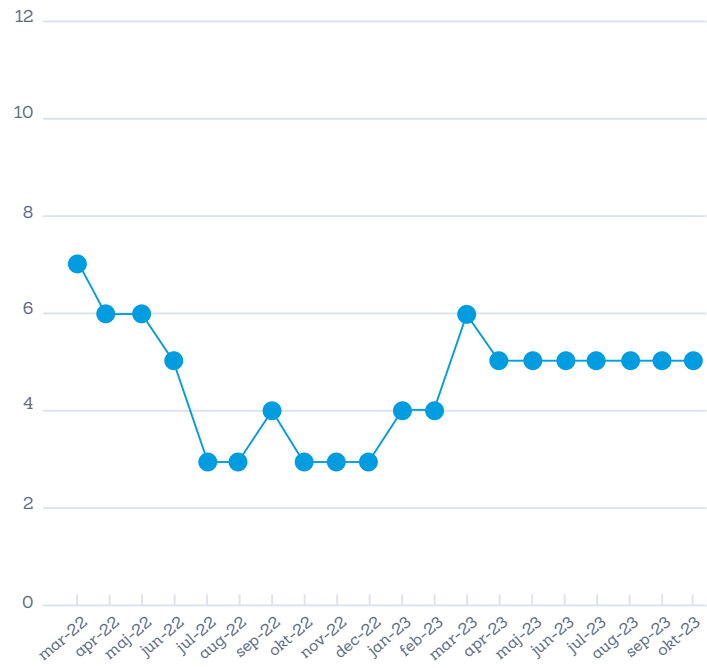
Kostnaderna understiger dem för föregående år. Detta förklaras framför allt av beståndsöverlåtelsen till Folksam Tjänstepension. Exkluderat för beståndsöverlåtelsen ökar driftkostnaderna främst till följd av inflationssäkring av förmånsbestämda pensioner.

Totalavkastningen för perioden uppgick till 3,5 (-10,0) procent. Den högre avkastningen förklaras av den positiva utvecklingen på aktiemarknaderna.

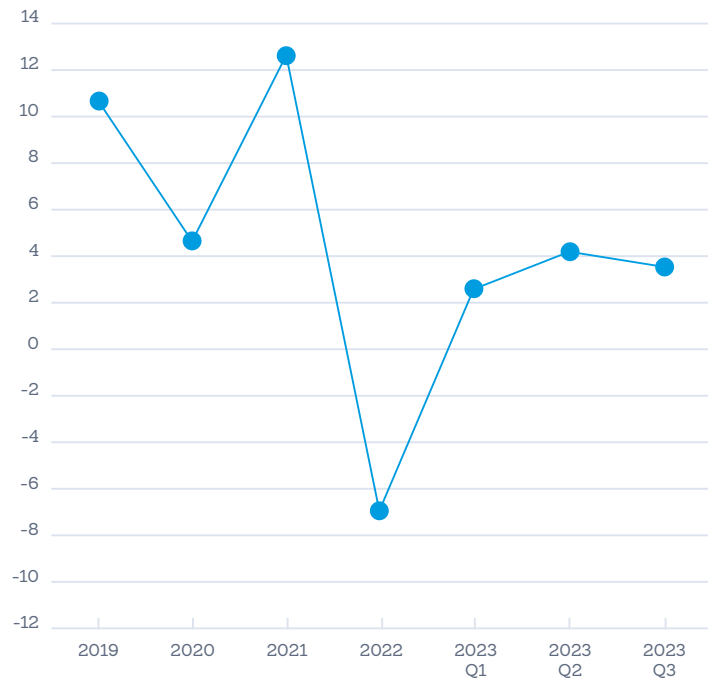
Sett över de fem senaste åren 2018–2022 har den årliga genomsnittliga totalavkastningen för Folksam Liv varit 4,1 procent. Över den senaste tioårsperioden 2013–2022 var totalavkastningen 5,6 procent per år i genomsnitt.

Solvensgraden i moderföretaget var i stort oförändrad jämfört med motsvarande period föregående år och uppgick vid periodens slut till 192 (193) procent.

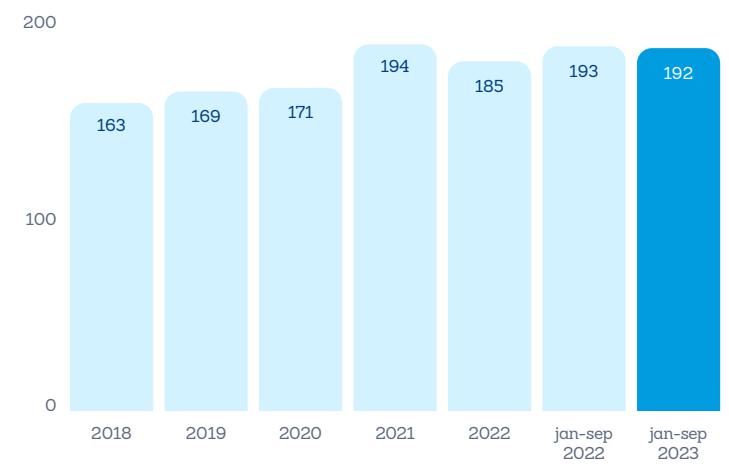
% Återbäringsränta



% Totalavkastning, moderföretag



% Solvensgrad, moderföretag



Folksam Tjänstepension

Folksam Tjänstepension	jan-sep 2023	jan-sep 2022	nov-dec 2022
Premier, Mkr ¹⁾	5 015	-	1 929
Försäkringstekniskt resultat, Mkr	7 064	-	2 506
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt, Mkr	7 064	-	2 506
Förvaltningskostnad, %	0,5	-	0,1
Totalavkastning, %	4,1	-	1,2
Förvalt kapital, vid periodens slut, Mkr	110 706	-	105 279
Solvensgrad, vid periodens slut, %	219	-	213
RKK-kvot, vid periodens slut. ²⁾	2,8	-	2,5
Kollektiv konsolidering premiebestämd, vid periodens slut, %	108	-	109

¹⁾ Premier omfattar premieinkomst för sparförsäkring och premieintäkt för riskförsäkring.

²⁾ RKK-kvoten innevarande kvartal redovisas med ett kvartals eftersläpning, och utgörs av relationen mellan kapitalbasen och det riskkänsliga kapitalkravet RKK inom ramen för reglering för tjänstepensionsföretag.

Den 1 november 2022 överläts den största delen av tjänstepensionsverksamheten från Folksam Liv till Folksam Tjänstepension.

Resultatet före bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 7 064 miljoner kronor.

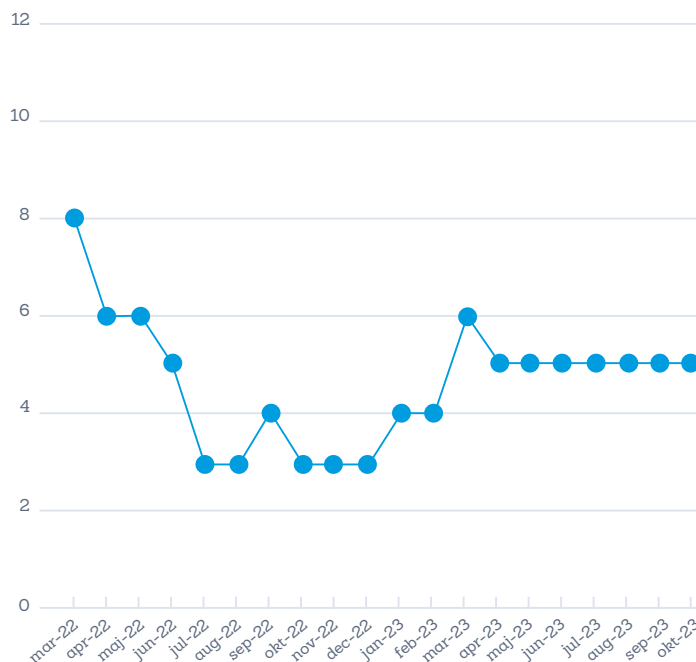
Premieinkomsten uppgick till 5 015 miljoner kronor och kapitalavkastningen till 5 236 miljoner kronor. Sparandemarknaden påverkas av utmaningar med inflation och högre räntor, men trots detta är premieinflödet stabilt och i linje med helårsmålet.

Försäkringsersättningarna uppgick till -1 867 miljoner kronor och livförsäkringsavsättningarna uppgick till -960 miljoner kronor.

Driftkostnaderna uppgick till -361 miljoner kronor. Driftkostnaderna påverkas av högre personalkostnader vilka påverkats negativt av ökad kostnad för förmånsbestämda pensioner på grund av inflationsvärdesäkring.

Förvaltningskostnadsprocenten för sparandeverksamheten uppgick till 0,4 procent.

% Återbäringsränta



KPA Pension*

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB	jan-sep 2023	jan-sep 2022	2022	2021
Premier, Mkr ¹⁾	21 084	15 815	19 464	18 613
Försäkringstekniskt resultat, Mkr	23 898	632	11 806	42 778
Förvaltningskostnad, %	0,16	0,15	0,14	0,14
Förvaltningskostnad premiebestämd, %	0,08	0,08	0,08	0,08
Totalavkastning, %	3,3	-11,6	-7,8	13,7
Avkastningsränta premiebestämd, % ²⁾	4,8	-11,6	-7,3	-
Avkastningsränta förmånsbestämd, %	0,8	-11,3	-7,6	7,2
Förvalt kapital, vid periodens slut, Mkr	276 376	243 971	253 412	264 049
Solvensgrad, vid periodens slut, %	243	229	234	204
RKK-kvot, vid periodens slut ³⁾	2,9	2,9	2,9	-

¹⁾ Premier omfattar premieinkomst för sparförsäkring och premieintäkt för riskförsäkring.

²⁾ Avser avkastningsränta under spartid (för försäkrade som är 50 år eller yngre).

³⁾ RKK-kvoten innevarande kvartal redovisas med ett kvartals eftersläpning, och utgörs av relationen mellan kapitalbasen och det riskkänsliga kapitalkravet RKK inom ramen för reglering för tjänstepensionsföretag.

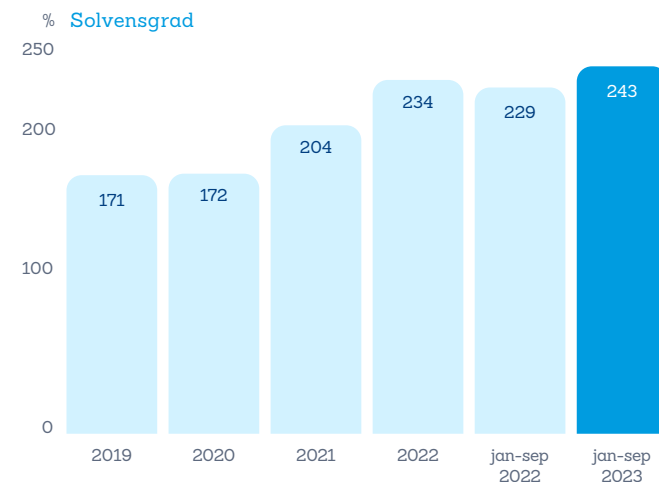
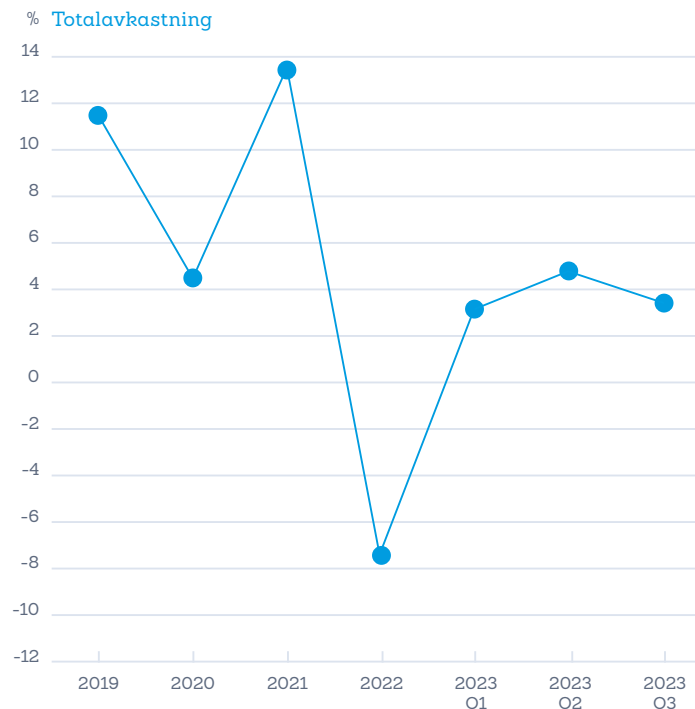
Premieinkomsten för KPA Tjänstepensionsförsäkring uppgick till 21 084 (15 815) miljoner kronor. Ökningen förklaras av högre premier för förmånsbestämda pensioner, vilka har ökat främst till följd av inflationsvärdesäkring, och högre premier tack vare det nya pensionsavtalet AKAP-KR som både innebär en större pensionsavsättning och en engångseffekt vid övergång från årsvis premieförmedling till kvartalsvis.

Det försäkringstekniska resultatet uppgick till 23 898 (632) miljoner kronor. Det högre resultatet jämfört med föregående år förklaras främst av högre kapitalavkastning till följd av en positiv utveckling på aktiemarknaderna, vilket till viss del motverkas av högre försäkringstekniska avsättningar som ett resultat av positivt kassaflöde. Föregående års försäkringstekniska avsättningar påverkades av en högre räntekurva vilket minskade avsättningarna kraftigt.

Totalavkastningen uppgick till 3,3 (-11,6) procent för perioden. Sett över de senaste tio åren 2013–2022 har den årliga genomsnittliga totalavkastningen uppgått till 5,7 procent.

Avkastningsräntan för premiebestämd uppgick till 4,8 (-11,6) procent och förmånsbestämd till 0,8 (-11,3) procent. De högre avkastningsräntorna förklaras av positiv värdeutveckling på aktier. Förvaltningskostnadsprocenten i KPA Tjänstepensionsförsäkring låg på 0,16 (0,15) procent.

* Varumärket KPA Pension omfattar moderföretaget KPA AB, tjänstepensionsföretagen KPA Tjänstepension AB (publ) (KPA Tjänstepension) och KPA Tjänstepensionsförsäkring AB (publ) (KPA Tjänstepensionsförsäkring) samt KPA Pensionservice AB.



Uppföljning hållbarhet

KPA arbetar med hållbarhetsperspektiv i hela verksamheten.

Förändringen i utsläpp från egen verksamhet kan påverkas av att alla reseräkningar inte inkommit.

Klimatindikator	TCFD indikatornamn	jul-sep 2023	apr-jun 2023	jan-mar 2023	2022	2021
Koldioxidutsläpp (CO ₂ e) i egen verksamhet, med mål netto noll 2030 ¹⁾		10,4	10,5	12,3	47,6	40
Energiförbrukning i fastigheter, normalårskorrigerat (kWh/kvm)		88,8	88,5	90	92,8	96,5
Koldioxidavtrycket i aktieportföljen, Koldioxid intensitet, viktat medeltal, ton CO ₂ e/Mkr ²⁾	Weighted Average	4,0	4,2	5,1	5,5	5,3

¹⁾ Majoriteten av utsläppskällorna uppdateras kvartalsvis.

²⁾ Tabellen visar: Koldioxidintensitet, viktat medeltal, ton CO₂e/Mkr. Det vill säga portföljens exponering av koldioxidintensiva bolag, där summan av bolagens andel i portföljen (baserat på marknadsvärde) multipliceras med bolagens koldioxidintensitet i förhållande till omsättning. Beräkning grundas på data i USD vilket innebär att valutakursförändringar påverkar redovisade resultat i SEK. För mer information, se folksam.se/om-oss/vart-hallbarhetsarbete/hallbarhet-i-folksam/hallbarhetsredovisning Års- och hållbarhetsrapport.

Folksam LO Pension*

Folksam LO Tjänstepension	jan-sep 2023	jan-sep 2022	2022	2021
Premier, Mkr ¹⁾	8 359	7 203	7 891	6 485
Försäkringstekniskt resultat, Mkr	219	251	324	384
Totalavkastning %	6,5	-21,8	-15,9	21,9
Förvaltningskostnadsprocent, %	0,12	0,08	0,08	0,07
Fondförsäkringstillgångar, vid periodens slut, Mkr	164 312	141 101	149 892	171 711
RKK kvot, vid periodens slut ²⁾	4,4	-	-	-

¹⁾ Premier omfattar premieinbetalningar från sparare i fondförsäkring.

²⁾ RKK-kvoten ersätter solvenskvoten och utgörs av relationen mellan kapitalbasen och det riskkänsliga kapitalkravet RKK rapporteras inom ramen för reglering för tjänstepensionsföretag. RKK-kvoten rapporteras med ett kvartals eftersläpning.

Premieinbetalningarna för Folksam LO Tjänstepension uppgick till 8 359 (7 203) miljoner kronor. Ökningen av premieinbetalningar förklaras främst av att företagets inflyttar ökat vilket hänförs till försäljnings- och marknadsföringsinsatser.

Det försäkringstekniska resultatet uppgick till 219 (251) miljoner kronor. Det lägre försäkringstekniska resultatet förklaras främst av högre personalkostnader vilka påverkats negativt av ökad kostnad för förmånsbestämda pensioner på grund av inflationsvärdesäkring men även av högre systemförvaltningskostnader och försäljningskostnader.

* Varumärket Folksam LO Pension omfattar Folksam LO Tjänstepension.

Företagets icke-tekniska resultat förbättras av positiv kapitalavkastning på företagets egna placeringar. Företagets totala resultat för perioden är starkt och uppgår till 286 (9) miljoner kronor.

Fondförsäkringstillgångarna ökade till följd av positiv värdeförändring under perioden och uppgick till 164 312 (141 101) miljoner kronor. Totalavkastningen för dessa uppgick till 6,5 (-21,8) procent.

Appendix: Övriga dotter- och intressebolag

Folksam Sak				
Tre Kronor	jan-sep 2023	jan-sep 2022	2022	2021
Premier, Mkr ¹⁾	1 013	959	1 273	1 224
Försäkringstekniskt resultat, Mkr	12	89	135	160
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt, Mkr	41	-33	39	198
Totalkostnad, %	99,9	90,8	89,7	86,8
Solvenskvot (SCR), vid periodens slut ²⁾	2,1	1,9	2,0	2,0

¹⁾ Med premier avses premieintäkten som är den del av inbetalda premier som hör till perioden.

²⁾ Solvenskvoten innevarande kvartal redovisas med ett kvartals eftersläpning.

Folksam Liv				
KPA Tjänstepension	jan-sep 2023	jan-sep 2022	2022	2021
Premier, Mkr ¹⁾	354	363	363	340
Försäkringstekniskt resultat, Mkr	136	-530	-357	574
Förvaltningskostnadsprocent, %	1,6	1,0	1,1	0,9
Totalavkastning, %	3,4	-12,1	-9,2	10,6
RKK-kvot, vid periodens slut ³⁾	5,3	4,7	5,2	5,7
Folksam Fondförsäkring	jan-sep 2023	jan-sep 2022	2022	2021
Premier, Mkr ¹⁾	2 219	2 219	2 874	3 455
Försäkringstekniskt resultat, Mkr	81	126	131	186
Förvaltningskostnadsprocent, %	0,8	0,7	0,7	0,7
Fondförsäkringstillgångar, vid periodens slut, Mkr	50 205	45 465	47 697	56 912
Solvenskvot, vid periodens slut ²⁾	1,5	2,4	2,4	1,6

¹⁾ Med premier avses premieintäkten som är den del av inbetalda premier som hör till perioden.

²⁾ Solvenskvoten innevarande kvartal redovisas med ett kvartals eftersläpning. Från 2023-01-01 avser solvenskvoten summan av kapitalbasen i relation till kapitalkrav för övrig livförsäkring (i enlighet med Solvens II-regelverket) och dessförinnan solvenskvot för blandade bolag.

³⁾ RKK-kvoten innevarande kvartal redovisas med ett kvartals eftersläpning, och utgörs av relationen mellan kapitalbasen och det riskkänsliga kapitalkravet RKK inom ramen för reglering för tjänstepensionsföretag.

Kommande informationstillfällen

9 februari 2024

Helårsöversikt fjärde
kvartalet 2023

17 maj 2024

Nyckeltal med kommentar
för första kvartalet

29 augusti 2024

Delårsöversikt för
första halvåret 2023

7 november 2024

Nyckeltal med kommentar
för tredje kvartalet

14 februari 2025

Helårsöversikt 2024