

Delårsrapport

Folksam ömsesidig livförsäkring

Januari – Juni 2024



2024

Folksam

Innehållsförteckning

Kommentarer till delårsrapport	3
Nyckeltal	9
Finansiella rapporter	
Resultaträkning	11
Rapport över totalresultat	13
Balansräkning	14
Noter till de finansiella rapporterna	
Not 1. Väsentliga redovisningsprinciper i sammandrag	17
Delårsrapportens undertecknande	19

Kommentarer till delårsrapport

Ägarförhållanden och koncernstruktur

Folksam ömsesidig livförsäkring (Folksam Liv) är moderföretag i Folksam Liv-koncernen. Folksam Liv-koncernen består främst av följande företag:

- Det helägda försäkringsdotterföretaget Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ) (Folksam Fondförsäkring).
- Det helägda ej vinstutdelande tjänstepensionsdotterföretaget Folksam Tjänstepension AB (Folksam Tjänstepension).
- Det delägda och ej vinstutdelande tjänstepensionsdotterföretaget KPA Tjänstepensionsförsäkring AB (publ) (KPA Tjänstepensionsförsäkring). Företaget är tillsammans med KPA Pensionservice AB verksamt under varumärket KPA Pension. Båda företagen ägs till 100 procent av moderföretaget KPA AB, ett holdingföretag, som i sin tur är delägt av Folksam Liv.
- Det delägda tjänstepensionsföretaget Folksam LO Tjänstepension AB (publ) (Folksam LO Tjänstepension) som är verksamt under varumärket Folksam LO Pension.

Mer information om ägarförhållanden och koncernstruktur hänvisas till Årsredovisningen 2023 i not 18 Aktier i koncernföretag, not 19 Aktier i intresseföretag och gemensamt styrda företag samt not 20 Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i. En översikt finns även i not 48 Upplysningar om närstående. Årsredovisningen finns på www.folksam.se.

Folksam Liv är ett ömsesidigt och därmed kundägt företag. I stället för att dela ut vinsten till aktieägare går den tillbaka till kunderna.

Verksamhet Folksam Liv med dotter- och intresseföretag

Folksam Liv bedriver liv- och skadeförsäkringsverksamhet med inriktning på den svenska marknaden. Företaget erbjuder personriskförsäkring samt sparandeförsäkring för privatpersoner och företag.

Folksam Tjänstepension erbjuder kollektivavtalad och individuell tjänstepensionsförsäkring, med traditionell förvaltning, medan Folksam LO Pension är inriktat mot kollektivavtalade tjänstepensioner och omfattar i huvudsak administration och förvaltning av pensionsmedel som avsätts enligt pensionsöverenskommelsen mellan SAF och LO.

Folksam Fondförsäkring bedriver fondförsäkringsrörelse med anknytning till värdepappersfonder.

KPA-företagen bedriver verksamheten under det gemensamma varumärket KPA Pension och erbjuder traditionell pensionsförsäkring, fondförsäkring, livförsäkring, pensionsadministration, valcentral och kapitalförvaltning med etisk inriktning. KPA Pension är marknadsledande inom pensionsområdet i kommun- och regionsektorn, kunderna är både arbetsgivare och anställda.

Via Folksam Liv, Folksam Tjänstepension och KPA Pension erbjuder Folksam bland annat traditionell livförsäkring till kunderna. Traditionell livförsäkring lämpar sig för långsiktig pensionssparande och innebär att kunden ger Folksam förtroendet att förvalta kapitalet. Folksams kapitalförvaltning investerar kapitalet ansvarsfullt i en väl sammansatt portfölj bestående av räntebärande värdepapper, aktier, fastigheter och specialplaceringar. Folksam erbjuder även sparande i fondförsäkring inom Folksam Liv, Folksam Fondförsäkring, KPA Tjänstepensionsförsäkring och Folksam LO Tjänstepension. Fondförsäkring innebär att kunden själv bestämmer risknivån på sitt sparande genom att välja vilka fonder kapitalet ska investeras i.

Eftersom Folksam Liv är kundägt går allt överskott tillbaka till kunderna. Överskottet fördelas löpande till kunder med traditionell försäkring och för merparten av kunderna sker detta genom återbäringsräntan, men det fördelade överskottet är dock inte garanterat. Överskottshanteringen innebär att Folksam Liv inte fördelar allt överskott till kunderna utan behåller en buffert (kollektiv konsolidering) i syfte att jämna ut svängningarna på de finansiella marknaderna och för att kunna ge kunderna en stabil återbäringsränta över tid. Överskott som uppstår inom personriskförsäkring kan bland annat tilldelas genom avsättning till Fonden för tilldelad återbärning, för att sedan betalas ut i form av premierabatter eller kontantutbetalningar.

Väsentliga händelser under första halvåret 2024

Verksamhet och affär

Av Svensk Försäkrings kvartalsvisa analys "Försäkringsmarknaden", framgick att Folksams livaffär under det första kvartalet 2024 fortsatt är störst bland svenska liv- och sparandeaktörer precis som för kvartal fyra 2023.

Ledande befattningar

I februari 2024 tillträdde Michael Kjeller som enhetschef för Marknad och försäljning efter att Anna-Karin Laurell lämnat Folksam. Michael fortsätter som enhetschef för Kapitalförvaltning och hållbarhet samt vice VD parallellt.

Folksam minskar drift- och skadekostnade

Folksam ska erbjuda produkter till attraktiva priser men behöver samtidigt investera i att förbättra och digitalisera kunderbjudandet. Folksam har därför beslutat att sänka sina driftskostnader med 750 miljoner kronor till slutet av 2026 och de årliga skadekostnaderna med 700 miljoner kronor. Koncernledningen tillsatte under våren ett program som ska ta fram konkreta förslag på besparingsåtgärder. Programmet ska fokusera på att minska kostnaderna och samtidigt initiera ett antal större initiativ som bidrar till redan påbörjade affärs- och infrastrukturflyttningar med syfte att möjliggöra ökad digitalisering och kundnytta.

Återbäringsräntan

Folksam Liv har höjt återbäringsräntan på traditionell försäkring i två omgångar under det första halvåret. Den 1 april från fem procent till sex procent samt den 1 maj från sex procent till sju procent.

Tornet Bostadsproduktion AB och Sicklaön Bygg Invest AB

Folksam Liv avtalade i december 2023 om att avyttra samtliga sina aktier i Sicklaön Bygg Invest AB med byggrätter på Kvarnholmen i Nacka till Peab, likviddagen var 12 januari 2024.

Folksam Liv avtalade i december 2023 om att öka sin ägarandel i Tornet Bostadsproduktion AB genom att förvärva 25 procent av Peabs aktier med likviddag 12 januari 2024. Bolaget grundades år 2009 och har fram till nu ägts gemensamt av Folksam Liv, Folksam Tjänstepension, Fastighets AB Balder och Peab. Efter affären är Folksambolagen och Balder ägare av Tornet. I och med Folksams nya innehav ändras ägandet från betydande inflytande som intresseföretag till gemensamt bestämmande inflytande, joint venture. Bolaget äger och förvaltar cirka 2 300 hyreslägenheter och har cirka 600 hyreslägenheter i produktion i ett antal städer i Sverige, framför allt hyresrättsprojekt i attraktiva områden i huvudsak i Stockholms-, Mälardals-, Göteborgs- och Öresundsregionen.

Heimstaden Bostad AB

Den undersökning som Finansinspektionen inledde under våren 2024 om företagets investering i Heimstaden Bostad AB pågår. Finansinspektionen har ännu inte meddelat beslut i ärendet.

Hållbara obligationer

Folksam Liv investerar i obligationer klassade som hållbara, och vid periodens slut var totalt 4 179 miljoner kronor investerade i hållbara obligationer. Exempelvis investerades 570 miljoner kronor i en ny obligation som emitterats av Stockholms stad. Obligationen syftar till att bland annat finansiera investeringar i Stockholms vatteninfrastruktur, vilket är en del i ledet av Folksamgruppens strategi som avser att stötta klimatanpassningen och en grön omställning.

Säkerställt lån till Sagax

Folksam Liv har investerat cirka 200 miljoner kronor i ett säkerställt lån tillsammans med en svensk bank. Låntagare är fastighetsbolaget Sagax och lånet är i två delar, en del i svenska kronor och en del i euro. De underliggande fastigheterna som refinansieras genom lånet, har mycket bra lägen i närområden till Stockholm och Helsingfors. Hyresgästerna har verksamheter inom framför allt industri, lager, logistik och handel. De två delarna av lånet som Folksam Liv har investerat i löper på 5 år.

Ekonomisk översikt

Under första halvåret 2024 betalade kunderna in 34,0 (31,6) miljarder kronor i premier inom liv- och fondförsäkring till Folksam Liv med dotterföretag. Inbetalda premier ökade framför allt i KPA Tjänstepensionsförsäkring men även i Folksam LO Tjänstepension, Folksam Fondförsäkring och Folksam Tjänstepension medan de minskade i Folksam Liv.

Koncernen

Folksam Liv-koncernen består av moderföretaget Folksam Liv, de helägda dotterföretagen Folksam Fondförsäkring och Folksam Tjänstepension samt de delägda företagen KPA AB med tillhörande dotterföretag och Folksam LO Tjänstepension. Se även avsnittet Ågarförhållanden och koncernstruktur. Folksam Tjänstepension samt KPA AB konsolideras ej.

Resultat före bokslutsdispositioner och skatt, hänförligt till företag som konsolideras, uppgick till 6 212 (5 347) miljoner kronor. Det högre resultatet förklaras främst av en högre kapitalavkastning till följd av en positiv utveckling framför allt på aktiemarknaderna.

Premieinkomsten och premieintäkten sammantaget i den konsoliderade koncernen uppgick till 3 374 (3 852) miljoner kronor. Minskningen förklaras främst av lägre premier för Folksam Liv till följd av en utmanande miljö för sparande. Kapitalavkastning var högre under första halvåret jämfört med motsvarande period föregående år och uppgick till 32 141 (26 854) miljoner kronor och var den främsta förklaringen till det högre resultatet. Försäkringsersättningarna uppgick till -3 786 (-3 392) miljoner kronor, där avvikelserna framför allt förklaras av

högre återköp. Förändring av livförsäkringsavsättning uppgick till -25 105 (-21 723) miljoner kronor. Skillnaden i avsättning beror framför allt på högre avsättning avseende fondförsäkringsåtagande till följd av en positiv värdeutveckling. Utfall för driftkostnaderna uppgick till -827 (-872) miljoner kronor. De lägre driftkostnaderna förklaras av lägre personalkostnader vilka påverkades negativt föregående år av ökad kostnad för förmånsbestämda pensioner på grund av inflationsvärdesäkring.

Placeringsstillgångarna i den konsoliderade koncernen ökade till 116 516 (112 877) miljoner kronor, och fondförsäkringstillgångarna ökade till 258 398 (224 222) miljoner kronor, till följd av en positiv marknadsutveckling.

Moderföretaget

Resultatet före bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 5 730 (5 323) miljoner kronor. Det högre resultatet förklaras främst av högre kapitalavkastning och lägre försäkringstekniska avsättningar vilket delvis motverkas av högre försäkringsersättningar.

Premieinkomst och premieintäkt

Premieinkomsten och premieintäkten uppgick sammantaget till 3 223 (3 713) miljoner kronor. Minskningen förklaras framför allt av en utmanande miljö för sparandeförsäkring.

Försäkringsersättningarna efter avgiven återförsäkring i moderföretaget uppgick till -3 558 (-3 195) miljoner kronor. De högre försäkringsersättningarna förklaras framför allt av ökade återköp.

Livförsäkringsavsättningar

Förändring av livförsäkringsavsättningarna uppgick till 1 538 (502) miljoner kronor.

Förändring i livförsäkringsavsättningar är lägre jämfört mot föregående år vilket förklaras framför allt av att räntekurvan har ökat på korta men minskat på längre durationer. En lägre ränta resulterar i högre avsättning till FTA.

Driftkostnader

Driftkostnaderna minskade och uppgick till -412 (-479) miljoner kronor. De lägre driftkostnaderna förklaras av lägre personalkostnader vilka påverkades negativt föregående år av ökad kostnad för förmånsbestämda pensioner på grund av inflationsvärdesäkring.

Förvaltningskostnadsprocenten uppgick till 0,6 (0,7) procent.

Solvensgrad, Solvenskvot, kollektiv konsolidering och återbäring

Solvensgrad

Solvensgraden i moderföretaget Folksam Liv ökade jämfört med motsvarande period föregående år till 199 (191) procent.

Ökningen förklaras framför allt av en god kapitalavkastning. Solvensgraden beskriver hur väl ett livförsäkringsföretag lever upp till de garanterade åtagandena gentemot kunderna. Folksam Livs starka solvens är en förutsättning för att kunna ge en bra framtida avkastning på förvaltad kapital.

Solvenskvot

Folksam Liv är välkonsoliderat utifrån de legala kapitalkraven. Solvenskvoten (kapitalbasen ställd i relation till solvenskapitalkravet) uppgick per 30 juni 2024 till 1,79 (1,89) vilket innebär att kapitalbasen med god marginal överstiger de kapitalkrav som ställs på verksamheten.

Kollektiv konsolidering

Den kollektiva konsolideringen i moderföretaget Folksam Liv uppgick för premiebestämda försäkringar till 117,9 (112,6) procent. Den kollektiva konsolideringen beskriver förhållandet mellan företagets tillgångar och hur mycket som fördelats till kunderna. Fördelningen omfattar både garanterade och inte garanterade åtaganden.

Återbäring

Återbäring till kunderna tas från de överskott som uppstår inom företaget och som inte krävs för att hålla nödvändigt riskkapital. Återbäring kan ges i form av till exempel premierabatter, tilläggsbelopp eller värdesäkring.

Inom premiebestämd sparförsäkring allokeras överskottet till försäkringarna men är en del av konsolideringskapitalet tills det betalas ut som tilläggsbelopp. De preliminärt allokerade beloppen påverkar inte årets resultat- och balansräkning. Vid utbetalning påverkas balansräkningen genom motsvarande minskning av konsolideringskapitalet. Till och med 30 juni 2024 betalades 1 728 (1 330) miljoner kronor ut som tilläggsbelopp i moderföretaget Folksam Liv.

För riskförsäkring kan överskott tilldelas genom avsättning till fond för tilldelad återbäring. Efter beslut av styrelsen kan utbetalning göras i form av premiereduceringar eller kontantutbetalningar. Förändringar i fond för tilldelad återbäring påverkar resultat- och balansräkning (vid utbetalning påverkas endast balansräkning genom motsvarande minskning av fond för tilldelad återbäring). Under perioden betalades 109 (112) miljoner kronor ut i moderföretaget Folksam Liv.

Mer information finns under avsnittet nyckeltal

Kapitalförvaltning och kapitalavkastning

Folksam Livs investeringar fördelas på olika tillgångsslag och marknader för att nå en viss riskspridning och en god avkastning. Investeringar görs i räntebärande värdepapper, aktier, fastigheter och alternativa placeringar (onoterade

tillgångar). Dessutom finns strategiska innehav, främst dotterföretag.

Folksam Liv tillämpar ansvarsfull kapitalförvaltning. Detta innebär att samtliga tillgångar förvaltas utifrån ett långsiktigt ansvarsfullt perspektiv, avseende såväl etik som miljömässiga hänsyn, utan att göra avkall på avkastningskrav och lämplig risknivå.

Årets första halvår har präglats av att inflationstrycket mattats av och rört sig ned mot inflationsmålet i linje med prognoserna. I Europa har även styrräntorna börjat sänkas och förväntningarna kring ytterligare sänkningar under hösten ligger fast, inte minst då efterfrågan allttjämt är svag. Den svenska ekonomin har utvecklats svagare än de flesta andra ekonomierna i Europa, vilket inte minst beror på den höga räntekänsligheten samt att arbetslösheten också har stigit. Det ökar sammantaget sårbarheten för Sverige men det omvända gäller också. När inflationen kommer ned och räntorna sänks påverkas Sverige mer och snabbare än andra länder, vilket märks tydligt i konjunkturbarometern där samtliga sektorer stigit ordentligt från låga nivåer under perioden. I USA har inflationen inte kommit ned lika mycket, trots att räntorna är högre, men såväl arbetsmarknad som efterfrågan har också varit starkare. En konsekvens av den starkare amerikanska ekonomin är att tidpunkten, så väl som den första- och antalet räntesänkningar, har reviderats kraftigt relativt sett Europa och Sverige. Inflationen och arbetsmarknaden har dock mjuknat något under sommaren, varför räntesänkningarna nu förväntas starta under tredje kvartalet.

Utöver inflation och räntelättnader så är det politiken som stått i fokus. Ett stort antal politiska val har hållits i olika

länder. Resultaten av valen har dock inte varit några större överraskningar, även om såväl Frankrike som Storbritannien utlyst val tidigare än förväntat. Den geopolitiska situationen fortsätter att vara synnerligen komplicerad med ökad risk för eskalering av konflikten i Mellanöstern.

Marknaden har dock inte reagerat nämnvärt på ovan, riskfyllda tillgångar så som aktier har påvisat en fortsatt stark utveckling. Även om det skett en betydande omprisering av räntebanan i USA, har det varit förhållandevis lugnt på obligationsmarknaden under perioden.

Folksam Livs förvaltade kapital, utifrån totalavkastningstabellen, uppgick vid utgången av första halvåret 2024 till 123 612 (118 417) miljoner kronor. Av detta utgjorde cirka 45 (46) procent räntebärande värdepapper utgivna av stater och kommuner och bostadsinstitut, eller motsvarande. Aktieportföljen, bestående av noterade svenska och utländska aktier, stod för ca 30 (29) procent av det förvaltade kapitalet. Fastigheter stod för 9 (10) procent av kapitalet. Alternativa placeringar, bland annat onoterade aktier, stod för 9 (9) procent av det förvaltade kapitalet. Strategiska innehav, som består av dotterföretag, stod för 7 (6) procent. Valutaexponeringen var vid utgången av första halvåret ca 8 (8) procent.

Totalavkastningen för första halvåret 2024, på företagets tillgångar, uppgick till 5,2 (4,1) procent, motsvarande 6 226 (4 673) miljoner kronor. Det som i huvudsak förklarar totalavkastningen är företagets strategiska tillgångsfördelning, vilken bland annat styrs av försäkringsåtagandenas art och företagets risktolerans. Mot bakgrund av vald tillgångsfördelning förklaras avkastningen främst av en positiv avkastning för aktier under perioden.

Totalavkastningstabell, Moderföretaget

	Ingående marknadsvärde 2024 1 jan	Utgående marknadsvärde 2024 30 jun	Totalavkastning 2024 30 jun	Totalavkastning %	Totalavkastning %
Mkr				2024 30 jun	2023 30 jun
Räntebärande placeringar	55 732	55 585	-370	-0,6	-0,7
Aktier	34 821	36 589	4 876	14,2	15,9
Alternativa placeringar	10 643	10 981	246	2,3	1,6
Fastigheter	11 322	11 373	294	2,6	-1,9
Bolagsstrategiska innehav	8 004	9 083	1 179	14,7	4,8
Summa	120 522	123 612	6 226	5,2	4,1

Totalavkastningstabellen är uppställd enligt rekommendation från Svensk Försäkring och företagets riktlinjer för mätning och rapportering av totalavkastning.

Väsentliga händelser efter balansdagen

Den 1 juli 2024 tar Marcus Blomberg över som ny chef för Kapitalförvaltning och hållbarhet, samtidigt som Michael Kjeller fortsätter som tillförordnad chef på Marknad och försäljning. När ny ordinarie chef är utsedd för Marknad och försäljning kommer Michael att ta över som chef för Koncernstaben efter Björn Nordin som går i pension under våren 2025.

Den 1 juli höjde Folksam Liv återbäringsräntan på traditionell försäkring från sju procent till åtta procent.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Folksam Liv bedrivs enligt ömsesidiga principer vilket innebär att företagets risker ytterst bärs av försäkringstagarkollektivet. 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 ryms inom kategorierna affärsrisker och operativa risker.

Inom Folksam Liv ska risk tas medvetet och risktagandet ska styras som en integrerad del av verksamhetsstyrningen genom den formaliserade struktur som ges av riskhanteringssystemet. Styrelsens vid var tid fastställda riskaptit är vägledande vid risktagande och företaget ska endast ta risker som förväntas addera sådant värde till kundnyttan att det motiverar tillskottet till det totala risktagandet. Risker som inte bedöms addera värde ska begränsas i den utsträckning som är ekonomiskt försvarbart. Folksam Liv ska enbart ta risk inom områden där det finns ett stort kunnande och kapacitet för att hantera riskerna.

Den riskbild samt riskhantering som beskrivs i årsredovisningen, vilken finns på www.folksam.se, är i allt väsentligt oförändrad och inga väsentliga avvikelser har konstaterats under första halvåret 2024. En mer ingående beskrivning av de risker som företaget är exponerat mot samt hur dessa risker hanteras finns beskrivet i årsredovisningen under not 2 Upplysningar om risker.

Under det första halvåret 2024 fortsatte inflationen den fallande trenden som inleddes under hösten 2023, och inflationen ligger nu nära målnivåerna. Detta har lett till fallande styr- samt korta marknadsräntor medan de längre räntorna stigit något. Aktiemarknaden har också utvecklats gynnsamt och avkastningen har varit positiv. Geopolitik samt ekonomins motståndskraft är alltjämt en osäkerhetsfaktor och därmed en risk. Företaget följer löpande utvecklingen. Företaget har en bibehållen operativ förmåga och företagets

finansiella styrka möjliggör ett fortsatt långsiktigt perspektiv för att trygga åtagandena även vid en fortsatt turbulens på finansmarknaderna.

Kommande regelverksförändringar

2020-översyn Solvens II

En större översyn av Solvens II direktivet har varit pågående inom EU sedan 2019, ofta benämnd som "2020-översynen". I december 2023 har Kommissionen enats med EU Rådet och EU Parlamentet om ändringarna i direktivet. Ändringsförslagen väntas publiceras i EU:s officiella tidskrift hösten 2024. I anslutning till ändringarna i direktivet väntas även större ändringar i övriga delar av Solvens II-regelverket, däribland Solvens II-förordningen.

Tidplanen för när ändringarna kommer att tillämpas första gången är i nuläget oklart, men slutarbetade lagförslag väntas kunna träda i kraft tidigast vid årsskiftet 2026/2027. Ändringarna i direktivet kommer också att behöva behandlas och införlivas i nationell rätt.

En beskrivning av 2020-översynen av Solvens II-regelverket och dess närmare effekter för de försäkringsgrupper och företag inom Folksamgruppen som regleras av Solvens II, framgår av årsredovisningen för 2023, se förvaltningsberättelsens avsnitt "Framtida utveckling: Kommande Regelverksförändringar".

Sustainable Finance

EU är fast beslutet att nå Parisavtalet och begränsa den globala uppvärmningen till en nivå om max 2 grader och helst max 1,5 grader. Finansbranschen har en nyckelroll i att skapa en hållbar ekonomi och nu kommer krav på ökat ansvar. Ambitionen är att det finansiella systemet ska bli en del av lösningen för att skapa en grönare och mer hållbar ekonomi. För det krävs en omfattande förändring av det finansiella systemet och EU-kommissionen har tagit fram en handlingsplan i syfte att ställa om finansiella flöden i en mer hållbar riktning.

Folksamgruppen har arbetat långsiktigt med dessa frågor i decennier och välkomnar den utökade regleringen på hållbarhetsområdet. Handlingsplanens implementeringsperiod startade 2021 och Folksamgruppen har anpassat sin verksamhet till bland annat: Förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (SFDR, Sustainable Finance Disclosure Regulation), Förordning om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar (EU Taxomin) samt förändringar i IDD och Solvens II regelverken. Under 2024 fortsätter arbetet med att implementera regelverken och även ytterligare anpassningar för att möta kraven i det nya direktivet för hållbarhetsredovisning (CSRD, Corporate

Sustainability Reporting Directive), som nu är antagen i svensk lag.

Digital operativ motståndskraft (DORA)

I slutet av 2022 antogs förordningen om digital operativ motståndskraft (Digital Operational Resilience Act, DORA). Förordningen ställer krav inom bland annat IT-säkerhet, incidenthantering, riskhantering, leverantörsstyrning, kontinuitetshandling och testning. Förordningen ska tillämpas från och med januari 2025. Under 2024 väntas mer detaljerad reglering i form av bland annat tekniska standarder. Folksamgruppen har etablerat ett program för implementering av förordningen.

Förordning om en ram för åtkomst till finansdata (FIDA)

EU-kommissionen har lagt fram ett förslag med reglering av informationsdelning på finansområdet (FIDA). Avsikten är bland annat att öka kundskyddet och transparensen kring användandet av kundinformation. Regleringen syftar även till att ge ökad tillsyn av de företag som använder informationen samt att bidra till utveckling av nya produkter. Förslaget innehåller regler om tillgång, delning och användande av kunduppgifter. Sakförsäkring liksom försäkringsbaserade investeringsprodukter omfattas. Enligt de uppgifter som finns tillgängliga i dagsläget uppskattar Folksam att FIDA ska tillämpas tidigast från 2026-06-30 (bestämmelser rörande medlemskap i datadelningssystem och utformning av sådana system) respektive 2026-12-30 (övrigt).

EU Retail Investment Strategy (RIS)

RIS har till syfte att stärka konsumentskyddsregelverken inom bland annat försäkringsdistribution. Tanken är att

regelverket ska underlätta för konsumenter som vill investera så att de kan fatta välgrundade beslut som motsvarar deras behov och mål. RIS innehåller förslag som påverkar distributionen av försäkringsbaserade investeringsprodukter. Förslaget innebär till exempel att reglerna i försäkringsdistributionsdirektivet (IDD) gällande tredjepartsersättningar ändras samt att ökade informations- och produktgodkännandekrav införs.

Krishantering och resolution av försäkringsföretag (IRRD)

Inom EU har en politisk överenskommelse nåtts avseende nya regler om krishantering och resolution av försäkringsföretag. De nya reglerna syftar till att ge förutsättningar för en ordnad omstrukturering eller avveckling av ett företag i kris. Enligt reglerna kommer försäkringsföretag vara skyldiga att upprätta förbyggande återhämtningsplaner som ska lämnas till en nationellt utsedd resolutionsmyndighet. Planerna ska därtill uppdateras regelbundet samt inkorporeras i företagets styrningssystem. IRRD förväntas träda i kraft tidigast runt halvårsskiftet 2026.

Flexiblare regler för utbetalning från pensionsförsäkring

I juni 2024 presenterade regeringen en proposition med förslag till flexiblare regler för utbetalning från pensionsförsäkring och pensionssparkonto. Där föreslås att det under de fem första åren ska vara möjligt att göra uppehåll i en påbörjad utbetalning av pension samt att det ska vara möjligt att ändra utbetalningstiden efter att pensionsutbetalning påbörjats. Syftet med de föreslagna ändringarna är att möjliggöra en mer flexibel pensionering. Bestämmelserna föreslås träda i kraft den 1 januari 2025.

Nyckeltal ¹⁾

Mkr	Koncernen		
	2024 30 jun	2023 30 jun	2023 31 dec
Resultat av kapitalförvaltningen			
Direktavkastning, procent	0.5	0.4	0.7
Totalavkastning, procent	4.6	4.0	8.0
Ekonomisk ställning			
Konsolideringsgrad, procent (avser skadeförsäkringsrörelsen)	364	393	386
Konsolideringskapital	70 102	63 780	64 214
varav övervärde i placeringar i koncernföretag, intresseföretag och gemensamt styrda företag	10 584	8 727	8 849
varav uppskjuten skatt	917	798	850
Solvens II ²⁾			
Kapitalbas för gruppen ³⁾	115 147	106 757	107 182
Solvenskapitalkrav för gruppen	94 163	85 107	87 033

¹⁾ Uppgift om skadeprocent, driftskostnadsprocent, totalkostnadsprocent och förvaltningskostnadsprocent lämnas ej för koncern då förändringen från motsvarande nyckeltal i moderföretaget bedöms som marginell.

²⁾ I Folksam Liv koncernen bedrivs verksamhet i både försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag. Solvensuppgifter hänförliga till försäkringsföretagens verksamhet beräknas enligt Solvens II-regleringen. För verksamhet i tjänstepensionsföretag beräknas solvensuppgifter ingående i grupp-solvensberäkningar enligt tjänstepensionsregleringen (IORP II). Folksam Livs grupp-solvensberäkningar som lämnas i de solvensrelaterade uppgifterna utgör en kombination av dessa regelverk.

³⁾ Jämförelsetal för 2023-12-31 har, p g a ett tidigare fel, räknats om. Till följd av omräkningen ökar uppgiften med +18mkr. Korrigeringen är i enlighet med de uppgifter som lämnats till Finansinspektionen i grupp-tillsynsrapporteringen samt de uppgifter som offentliggjorts i gruppens solvens- och verksamhetsrapport.

Nyckeltal forts.

Mkr	Moderföretaget		
	2024 30 jun	2023 30 jun	2023 31 dec
Resultat av skadeförsäkringsrörelsen			
Skadeprocent	112,3	103,7	117,3
Driftskostnadsprocent	16,0	16,0	16,3
Totalkostnadsprocent	128,3	119,7	133,6
Livförsäkringsrörelse			
Förvaltningskostnadsprocent	0,6	0,7	0,4
Resultat av kapitalförvaltningen			
Direktavkastning, procent	1,4	1,1	0,7
Totalavkastning, procent ¹⁾	5,2	4,1	8,0
Ekonomisk ställning			
Konsolideringsgrad, procent (avser skadeförsäkringsrörelsen)	364	393	386
Kollektiv konsolideringsnivå, procent, premiebestämd försäkring ²⁾	117,9	112,6	115,0
Konsolideringskapital	61 810	56 652	57 118
varav övervärde i placeringar i koncernföretag, intresseföretag och gemensamt styrda företag	9 468	8 516	8 373
varav uppskjuten skatt	742	540	695
Kollektivt konsolideringskapital	15 556	11 013	13 042
Solvens II			
Kapitalbas för företaget	55 268	52 157	51 378
varav primärkapital	55 268	52 157	51 378
Minimikapitalkrav för företaget	7 717	6 886	7 021
Solvenskapitalkrav för företaget	30 869	27 543	28 083

¹⁾Totalavkastningen i procent är beräknad som kapitalavkastning i förhållande till genomsnittligt förvaltad kapital och enligt Svensk Försäkrings rekommendation för rapportering av totalavkastning. Utgångspunkten vid beräkningen av totalavkastningen är företagets placeringsriktlinjer och intern rapportering. I årsredovisningen redovisas en fullständig Totalavkastningstabell med kompletterande notupplysning avseende sambandet med resultat- och balansräkningen.

²⁾Enligt retrospektivreservmetoden

Resultaträkning

Mkr	Koncernen		Moderföretaget	
	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2024 jan-jun	2023 jan-jun
Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelsen				
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)				
Premieinkomst	721	687	721	687
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-353	-328	-353	-328
Summa	368	359	368	359
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)				
Utbetalda försäkringsersättningar				
Före avgiven återförsäkring	-383	-402	-383	-402
Förändring i Avsättning för oreglerade skador				
Före avgiven återförsäkring	-8	-17	-8	-17
Återförsäkrarens andel	0	0	0	0
Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring)				
	-250	0	-250	0
Driftskostnader				
	-63	-64	-63	-64
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	-337	-123	-337	-123
Teknisk redovisning av livförsäkringsrörelsen				
Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)				
Premieinkomst	3 012	3 499	2 861	3 360
Premier för avgiven återförsäkring	-6	-6	-6	-6
Summa	3 006	3 493	2 856	3 354
Intäkter från investeringsavtal				
	152	145	7	7
Kapitalavkastning, intäkter ¹⁾				
	3 242	2 263	3 216	2 163
Orealiserade vinster på placeringstillgångar				
Värdeökning av placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk				
Värdeökning på tillgångar för villkorad återbäring ¹⁾	48	44	48	44
Värdeökning på fondförsäkringstillgångar	26 798	22 358	156	133
Värdeökning på övriga placeringstillgångar	2 419	3 280	2 377	3 280
Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring) ²⁾				
	1 536	1 055	10	7
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)				
Utbetalda försäkringsersättningar				
Före avgiven återförsäkring	-3 316	-2 999	-3 089	-2 802
Återförsäkrarens andel	1	1	1	1
Förändring i avsättning för oreglerade skador				
Före avgiven återförsäkring	-75	29	-75	29
Återförsäkrarens andel	-4	-4	-4	-4
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)				
Livförsäkringsavsättning				
Före avgiven återförsäkring	1 742	678	1 742	678
Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk				
Villkorad återbäring ¹⁾	-48	-41	-48	-41
Fondförsäkringsåtagande ²⁾	-26 798	-22 360	-156	-135

Resultaträkning forts.

Mkr	Koncernen		Moderföretaget	
	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2024 jan-jun	2023 jan-jun
Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring)	-92	-9	-92	-9
Driftskostnader	-764	-808	-349	-415
Kapitalavkastning, kostnader ¹⁾	-706	-850	-695	-792
Orealiserade förluster på placeringstillgångar				
Värdeminskning på övriga placeringstillgångar	-64	-561	-18	-218
Övriga tekniska kostnader (efter avgiven återförsäkring) ²⁾	-950	-524	-7	-4
Andel i intresseföretags resultat	21	-40	-	-
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	6 147	5 152	5 881	5 277
Icke-teknisk redovisning				
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	-337	-123	-337	-123
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	6 147	5 152	5 881	5 277
Kapitalavkastning, intäkter	212	148	122	83
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	230	222	91	126
Kapitalavkastning, kostnader	-34	-40	-27	-31
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	-4	-9	-1	-8
Övriga kostnader	-2	-1	-	-
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	6 212	5 347	5 730	5 323
Bokslutsdispositioner	-	-	84	172
Resultat före skatt	6 212	5 347	5 813	5 495
Skatt på årets resultat ²⁾	-477	-455	-446	-455
Årets resultat	5 735	4 892	5 368	5 040
Hänförligt till:				
Försäkringstagarna	5 584	4 782	5 368	5 040
Innehav utan bestämmande inflytande	151	110	-	-

¹⁾ Så som beskrivs under Redovisningsprinciper har företaget gjort en omklassificering av tillgångar hänförlig till traditionell livförsäkring med villkorad återbäring per 30 juni 2024, för att ge en mer rättvisande och korrekt bild av resultat- och balansräkningen. Omklassificeringen har inte föranlett någon kvantitativ effekt.

²⁾ Så som beskrivs under Redovisningsprinciper har företaget 2024 klassificerat om Avgiftsuttag och Kostnad för avkastningsskatt samt "Förändring i villkorad återbäring" och "Skatt på årets resultat" till "Övriga tekniska intäkter" och "Övriga tekniska kostnader". Detta har medfört att föregående års siffror justerats.

Rapport över totalresultat

Mkr	Koncernen		Moderföretaget	
	2024	2023	2024	2023
Årets resultat	5 735	4 892	5 368	5 040
Poster som inte kan omföras till årets resultat				
Omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner	91	62	-	-
Skatt hänförlig till poster som inte kan återföras till årets resultat	-7	-5	-	-
Del i intresseföretags skatt hänförlig till poster som inte kan återföras till årets resultat	0	0	-	-
Övrigt totalresultat för året efter skatt	84	57	-	-
Årets totalresultat	5 819	4 949	5 368	5 040
Hänförligt till:				
Försäkringstagarna	5 666	4 836	5 368	5 040
Innehav utan bestämmande inflytande	153	113	-	-

Balansräkning

Tillgångar	Koncernen			Moderföretaget			
	Mkr	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Immateriella tillgångar							
Andra immateriella tillgångar		249	249	249	142	126	130
Summa		249	249	249	142	126	130
Placeringstillgångar							
Byggnader och mark		10 252	10 402	10 217	5 454	5 473	5 421
Placeringar i koncernföretag, intresseföretag, gemensamt styrda företag och övriga företag som det finns ett ägarintresse i							
Aktier och andelar i koncernföretag		11	11	11	6 137	5 097	6 149
Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till koncernföretag		-	-	-	50	1 080	50
Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag		2 035	1 488	1 671	1 266	621	997
Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, intresseföretag och gemensamt styrda företag		-	896	465	-	896	465
Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i		237	260	256	237	260	256
Summa		2 283	2 655	2 402	7 690	7 954	7 917
Andra finansiella placeringstillgångar							
Aktier och andelar ¹⁾		42 942	39 963	40 937	41 211	38 154	39 321
Obligationer och andra räntebärande värdepapper ¹⁾		57 413	56 124	55 653	54 195	53 341	52 586
Lån med säkerhet i fast egendom ²⁾		444	265	265	444	265	265
Övriga lån ²⁾		2 431	1 893	1 994	2 431	1 893	1 994
Utlåning till kreditinstitut		219	1 563	360	219	1 563	360
Derivat		533	13	2 013	533	13	2 013
Summa		103 981	99 820	101 221	99 033	95 228	96 538
Summa placeringstillgångar		116 516	112 877	113 840	112 177	108 654	109 875
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk							
Villkorad återbäring ¹⁾		536	511	509	536	511	509
Fondförsäkringstillgångar		258 398	224 222	229 493	1 412	1 207	1 256
Summa		258 934	224 733	230 002	1 948	1 718	1 765
Återförsäkrarens andel av Försäkringstekniska avsättningar							
Oreglerade skador		24	23	28	24	23	28
Summa		24	23	28	24	23	28

Balansräkning forts.

Tillgångar	Koncernen			Moderföretaget			
	Mkr	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Fordringar							
Fordringar avseende direkt försäkring		347	331	4	345	329	2
Fordringar avseende återförsäkring		0	0	-	-	-	-
Aktuell skattefordran		72	71	69	62	61	60
Uppskjuten skattefordran		13	21	18	-	-	-
Övriga fordringar		973	2 274	1 060	602	1 918	632
Pensioner och liknande förpliktelser		2	120	-	-	-	-
Summa		1 407	2 817	1 152	1 009	2 308	693
Andra tillgångar							
Materiella tillgångar		1	1	1	-	-	-
Kassa och bank ¹⁾		7 834	7 345	8 360	3 878	3 243	5 060
Övriga tillgångar		1 041	-	1 151	-	-	-
Summa		8 877	7 346	9 511	3 878	3 243	5 060
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter							
Upplupna ränte- och hyresintäkter		489	326	363	491	326	363
Förutbetalda anskaffningskostnader		60	111	81	-	-	-
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		294	266	256	16	16	16
Summa		843	702	700	507	343	378
Summa tillgångar		386 850	348 747	355 483	119 685	116 415	117 929

¹⁾Så som beskrivs under Redovisningsprinciper har företaget gjort en omklassificering av tillgångar hänförlig till traditionell livförsäkring med villkorad återbäring per 30 juni 2024, för att ge en mer rättvisande och korrekt bild av resultat- och balansräkningen. Omklassificeringen har inte föranlett någon kvantitativ effekt.

²⁾Lån med säkerhet i fast egendom har flyttats från rad "Övriga lån" till rad "Lån med säkerhet i fast egendom". Ändringen har inte föranlett någon effekt i resultaträkningen, balansräkningen eller i värderingsprinciper. Föregående års siffror har justerats med denna ändring.

Balansräkning forts.

Eget kapital, avsättningar och skulder	Koncernen			Moderföretaget		
	Mkr	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31	2024-06-30	2023-06-30
Eget kapital						
Konsolideringsfond	46 130	42 333	40 430	46 018	41 805	40 265
Andra fonder	984	1 074	884	142	126	130
Balanserad vinst/förlust	4 002	4 448	4 749	-	-	-
Årets resultat	5 584	4 782	6 706	5 368	5 040	7 500
Eget kapital hänförligt till försäkringstagarna	56 701	52 636	52 770	51 528	46 971	47 895
Innehav utan bestämmande inflytande	1 899	1 618	1 746	-	-	-
Summa eget kapital	58 600	54 254	54 516	51 528	46 971	47 895
Obeskattade reserver	-	-	-	72	626	156
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)						
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	354	328	0	354	328	0
Livförsäkringsavsättning	55 943	56 574	57 685	55 943	56 574	57 685
Oreglerade skador	2 843	2 369	2 600	2 557	2 149	2 473
Återbäring och rabatter	3 291	2 912	3 051	3 291	2 912	3 051
Summa	62 431	62 183	63 336	62 146	61 963	63 209
Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk (före avgiven återförsäkring)						
Villkorad återbäring	534	508	507	534	508	507
Fondförsäkringsåtaganden	258 907	224 484	229 772	1 417	1 210	1 256
Summa	259 441	224 991	230 279	1 951	1 718	1 763
Andra avsättningar						
Pensioner och liknande förpliktelser	11	-	85	-	-	-
Aktuell skatteskuld	780	494	217	84	18	9
Uppskjuten skatteskuld	930	819	868	742	540	695
Övriga avsättningar	7	17	7	-	-	-
Summa	1 728	1 330	1 177	826	558	704
Skulder						
Skulder avseende direkt försäkring	56	52	307	32	36	51
Skulder avseende återförsäkring	3	3	6	3	3	0
Skulder till kreditinstitut	364	-	2 178	364	-	2 178
Derivat	346	1 321	350	346	1 321	350
Övriga skulder	3 591	4 287	2 998	2 196	2 957	1 373
Summa	4 359	5 664	5 839	2 940	4 318	3 952
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter						
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	290	325	335	223	261	251
Summa eget kapital, avsättningar och skulder	386 850	348 747	355 483	119 685	116 415	117 929

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1. Väsentliga redovisningsprinciper i sammandrag

Allmän information

Delårsrapporten avser Folksam ömsesidig livförsäkring (Folksam Liv) med organisationsnummer 502006–1585, för perioden 2024-01-01 - 2024-06-30. Företaget har säte i Stockholm och adressen till huvudkontoret är Bohusgatan 14, 106 60 Stockholm.

Överensstämmelse med normgivning och lag

Koncernens och moderföretagets delårsrapport är upprättad enligt lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag, och dess ändringsföreskrifter.

Tillämpning sker även av Rådet för hållbarhets- och finansiell rapportering (Rådet) rekommendation RFR 2 Redovisning för juridisk person. Både koncernen och moderföretaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses internationella redovisningsstandarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av ÅRFL, RFR 2 samt FFFS 2019:23. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden tillämpas så långt det är möjligt.

Förutsättningar vid upprättande av Folksam Livs finansiella rapporter

Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste miljontals kronor. Till följd av detta kan avrundningsdifferenser förekomma. Siffror inom parentes avser motsvarande period föregående år. Delårsrapporten är upprättad enligt samma redovisningsprinciper som den senaste årsredovisningen om inte annat framgår nedan.

Uppskattningar och bedömningar i de finansiella rapporterna

Det har inte skett några väsentliga ändringar i uppskattningar och bedömningar samt antaganden vid upprättandet av delårsrapporten, se not 1 Väsentliga redovisningsprinciper i årsredovisning 2023.

Årsredovisningen finns på www.folksam.se.

Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB samt övriga regelverk i delårsrapporten 2024

Tilläggsskatt för stora koncerner

Lagen om tilläggsskatt trädde i kraft den 1 januari 2024 och innebär att en nationell tilläggsskatt införs för att uppnå en effektiv minimibesättning av enheter som ingår i stora koncerner. Enligt lagen ska koncerner med en årlig intäkt

motsvarande minst 750 miljoner euro, under minst två av de fyra räkenskapsår som föregår det aktuella räkenskapsåret, vara föremål för en effektiv skatt om minst 15 procent på en särskilt definierad skattebas. Vissa enheter är undantagna från lagens tillämpningsområde, vilket exempelvis gäller för pensionsfonder. Enligt regeringen uppfyller bland annat svenska pensionsstiftelser och tjänstepensionsföretag kriterierna för att vara en pensionsfond. Även andra enheter som ägs av undantagna enheter kan under vissa förutsättningar behandlas som undantagna. Därutöver finns lätttnadsregler som innebär att en enhets tilläggsskatt i vissa fall ska sättas ned till noll under en övergångsperiod om högst fem år.

Folksamgruppen arbetar med att analysera lagstiftningen och hur den ska implementeras av de företag som berörs. Bedömningen i nuläget är att berörda företag i koncernen bör kunna tillämpa ovan nämnda lätttnadsregler under de fem första åren som lagstiftningen är tillämplig på dem. När lätttnadsreglerna inte längre är tillämpliga kan det inte uteslutas att det uppkommer en kostnad för tilläggsskatt. På grund av lagstiftningens komplexitet och att det i delar ännu saknas tydlig vägledning är det i nuläget inte möjligt att med rimlig säkerhet uppskatta framtida kvantitativa effekter. Lagstiftningen förväntas vidare komma att påverkas av det arbete som fortfarande bedrivs av framförallt OECD, vilket kan leda till inte obetydliga förändringar i förhållanden till nuvarande lagstiftning. Ett exempel på detta är att regeringen under första halvåret 2024 remitterade en promemoria med kompletterande bestämmelser, främst till följd av de administrativa riktlinjer som antogs inom OECD under 2023. Dessa kompletterande bestämmelser föreslås träda i kraft den 1 januari 2025 men det föreslås också att det ska vara frivilligt att tillämpa samtliga eller vissa av bestämmelserna retroaktivt. Folksamgruppen och gruppens enheter använder sig av undantag från att redovisa och upplysa om uppskjuten skatt avseende tilläggsskatt.

Omklassificering av tillgångar hänförlig till traditionell livförsäkring med villkorad återbäring

För att ge en mer rättvisande och korrekt bild av de tillgångar för vilka försäkringstagaren eller någon annan ersättningsberättigad bär en väsentlig del av placeringsrisken, har Folksam Liv per den 30 juni 2024 klassificerat om tillgångar motsvarande ansvarigheten för villkorad återbäring, vilket innebär att de hädanefter redovisas som del av Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk (Tillgångar för villkorad återbäring). Omklassificering syftar också till att uppnå en bättre samstämmighet med redovisningen på skuldsidan, då tillgångarna är hänförliga till traditionell livförsäkring med villkorad återbäring som redovisas under Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk (Villkorad återbäring).

Innan omklassificeringen redovisades dessa tillgångar dels under Andra finansiella placeringstillgångar (Aktier och Andelar samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper) samt dels under Andra tillgångar (Kassa och Bank). Omklassificeringen har inte föranlett någon kvantitativ effekt i resultat- eller balansräkningen, men den innebär att värdeändringar hänförliga till dessa tillgångar i fortsättningen kommer att redovisas under rad Värdeökning/-minskning för placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk (värdeökning/-minskning på tillgångar för villkorad återbäring). Detta omfattar såväl realiserade som orealiserade värdeökningar/-minskningar. Innan omklassificeringen redovisades realiserade och orealiserade värdeändringar under dels "Kapitalavkastning, intäkter" respektive "Kapitalavkastning, kostnader" samt dels under "Orealiserade vinster på placeringstillgångar" respektive "Orealiserade förluster på placeringstillgångar". Föregående års siffror har justerats med denna ändring.

Omklassificering av avkastningsskatten hänförlig till fondförsäkringstillgångar och tillgångar för villkorad återbäring

För att ge en mer rättvisande och korrekt bild av livförsäkringsrörelsens tekniska resultat har Folksam Liv per den 1 april 2024 klassificerat om både avgiftsuttaget och kostnaden för avkastningsskatten hänförlig till fondförsäkringstillgångar och tillgångar för villkorad återbäring. Innan omklassificeringen redovisades avgiftsuttaget som "Förändring i fondförsäkringsåtaganden" samt "Förändring i villkorad återbäring" i det tekniska resultatet medan kostnaden redovisades som "Skatt på årets resultat" i det icke-tekniska resultatet. Efter omklassificeringen redovisas avgiftsuttaget som "Övriga tekniska intäkter" och kostnaden redovisas som "Övriga tekniska kostnader". Ändringen har inte föranlett någon

effekt varken i resultat- eller balansräkningen. Föregående års siffror har justerats med denna ändring.

Utöver detta, har nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB samt övriga regelverk inte haft någon väsentlig inverkan på företagets delårsrapport.

Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB samt övriga regelverk för år 2025 eller senare

IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements

IASB har i april 2024 publicerat en ny standard som ska ersätta IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Den nya standarden bygger på, och för i stor utsträckning vidare vad som idag står i IAS 1, men introducerar även nya principer och krav. Standarden inför nya krav på presentation av intäkter och kostnader i fem olika kategorier i resultaträkningen, generella principer på presentation av information i såväl rapporter som i noter samt krav på upplysningar om utvalda nyckeltal. Ikraftträdande uppges bli den 1 januari 2027, med retroaktiv tillämpning. Tidigare tillämpning kommer att tillåtas. Den nya standarden är ännu inte godkänd av EU. Folksamgruppen arbetar med att analysera den nya standarden men eftersom full IFRS inte tillämpas, varken i juridisk person eller i koncernredovisningen, är den preliminära bedömningen att standarden inte kommer att få någon väsentlig påverkan på presentationen av information i Folksam Livs finansiella rapporter.

Övriga nyheter eller ändringar som blir tillämpliga från den 1 januari 2025 eller senare har inte förtidstillämpats i denna delårsrapport. Mer information om kommande nyheter och ändringar, se not 1 Väsentliga redovisningsprinciper i årsredovisning 2023. Årsredovisningen finns på www.folksam.se.

Delårsrapportens undertecknande

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av företagets revisorer.

Stockholm 26 augusti 2024

Ylva Wessén
Verkställande direktör