

Folksam Liv

30 september 2022

Observera

I november månad kommer det sista samlade Folksam Liv i siffror i nuvarande form att publiceras. Därefter, i december, publiceras ett Folksam Tjänstepension i siffror med siffror från det nya företaget Folksam Tjänstepension och ett nytt faktablad för Folksam Liv i siffror. Det sistnämnda med siffror för det kvarvarande beståndet i Folksam Liv, främst övrig livverksamhet.

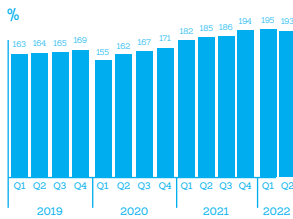
Folksam Liv erbjuder pensions- och kapitalförsäkring till företagare och privatpersoner direkt eller via samarbete samt gruppförsäkring och annan personriskförsäkring.

Folksam Liv är ett kundägt företag där verksamheten bedrivs enligt ömsesidiga principer. Det innebär att överskott som uppstår i verksamheten går tillbaka till försäkringstagarna i form av återbäring.

Solvensgrad

193 % (2022-09-30)

Historisk solvensgrad



Solvensgraden är värdet av Folksams tillgångar i förhållande till värdet av de utbetalningar vi lovat våra försäkringstagare i framtida garanterade utbetalningar.

Kollektiv konsolidering

107 % Tjänstepensionsverksamhet¹⁾ (2022-09-30)

108 % Övrig livförsäkringsverksamhet²⁾ (2022-09-30)

Konsolideringsgraden är ett mått på värdet av Folksams tillgångar i förhållande till Folksams totala åtaganden, garanterade och ej garanterade, gentemot spararna.

Det betyder att vid en konsolideringsgrad om 100 procent är värdet på Folksams tillgångar lika med det totala kapital som fördelas på försäkringarna.

Garantiränta

1,0 % Nytecknade försäkringar före skatt och avgifter. (fr o m 2017-01-01)

Garantiräntan avser den ränta Folksam garanterar sparare i traditionell förvaltning.

Marknadsvärdesfaktor

1,00 Folksam Liv (fr o m 2022-11-01)

0,99 Folksam Tjänstepension (fr o m 2022-11-01)

Marknadsvärdesfaktor används vid flytt eller återköp om den kollektiva konsolideringsgraden är låg.

Syftet är att skapa rättvisa mellan de kunder som flyttar eller återköper och de som är kvar hela försäkringstiden.

Återbäringsränta

3,0 % Före skatt och avgifter i tjänstepensionsverksamhet (fr o m 2022-10-01)

3,0 % Före skatt och avgifter i övrig livförsäkringsverksamhet (fr o m 2022-10-01)

Genomsnitt under en 5-årsperiod

6,6 % Tjänstepensionsverksamhet

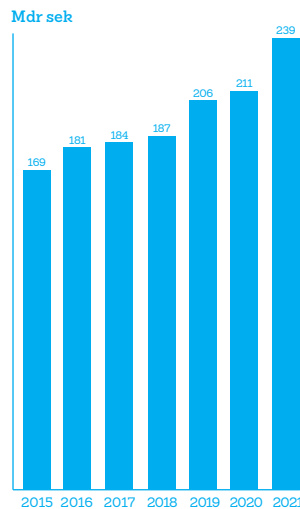
5,0 % Övrig livförsäkringsverksamhet (2017-2021)

Återbäringsräntan är den ränta med vilken en försäkring växer. Om utfallet i kapitalförvaltningen är högre än den garanterade nivån (garantiränta) skapas ett överskott som går tillbaka till försäkringstagarna.

Förvaltad kapital

214 973 MSEK (2022-09-30)

Historiskt förvaltad kapital

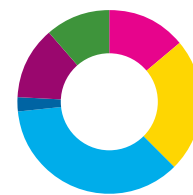


Totalt förvaltad kapital är värdet på de tillgångar som Folksam Liv förvaltar åt sina försäkringstagare.

Portföljens fördelning

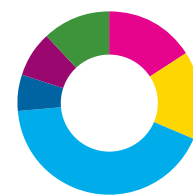
(2022-09-30)

Tjänstepensionsverksamhet



Kategori	Andel (%)
Svenska aktier	14,1 %
Utländska aktier	23,6 %
Svenska räntebärande	35,8 %
Utländska räntebärande	2,6 %
Alternativa placeringar	12,7 %
Fastigheter	11,2 %

Övrig livförsäkringsverksamhet



Kategori	Andel (%)
Svenska aktier	15,9 %
Utländska aktier	15,7 %
Svenska räntebärande	42,1 %
Utländska räntebärande	6,5 %
Alternativa placeringar	8,1 %
Fastigheter	11,7 %

Placeringsstillgångarnas fördelning avser marknadsvärden. Därutöver används olika strategier för att via derivatinstrument höja eller sänka exponeringen mot olika tillgångsklasser.

Totalavkastning

-10,0 % (2022-09-30) varav -9,2 % i övrig livverksamhet och -10,2 % i tjänstepensionsverksamheten

Genomsnitt under en 5-årsperiod

6,5 % (2017-2021) varav 5,6 % i övrig livverksamhet och 7,1 % i tjänstepensionsverksamheten.

Per 2022-06-30 uppgår genomsnittlig totalavkastning för en femårsperiod till 4,1 % varav 3,5 % i övrig livverksamhet och 4,5 % i tjänstepensionsverksamheten.

Folksam

¹⁾ Till tjänstepensionsverksamheten räknas pension som bekostas av arbetsgivaren och som grundas på kollektivavtal eller individuella avtal mellan anställd och arbetsgivare.

²⁾ Till övrig livverksamhet räknas övriga försäkringar som inte ryms i definitionen ovan.