

# Folksam Liv

30 september 2021

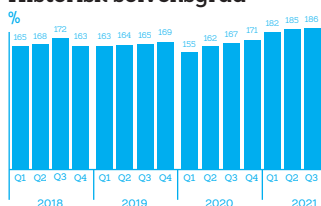
Folksam Liv erbjuder pensions- och kapitalförsäkring till företagare och privatpersoner direkt eller via samarbete samt grupp-försäkring och annan personriskförsäkring.

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

186% (2021-09-30)

### 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<sup>1)</sup>

122% Tjänstepensionsverksamhet<sup>2)</sup> (2021-09-30)

120% Övrig livförsäkringsverksamhet<sup>3)</sup> (2021-09-30)

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.

## Återbäringsränta

12,0% Före skatt och avgifter i tjänstepensionsverksamhet (fr o m 2021-09-01)

9,0% Före skatt och avgifter i övrig livförsäkringsverksamhet (fr o m 2021-09-01)

### Genomsnitt under en 5-årsperiod

5,8% Tjänstepensionsverksamhet

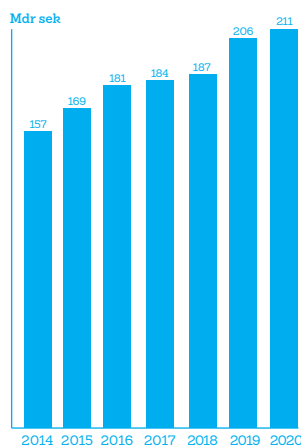
4,6% Övrig livförsäkringsverksamhet (2016-2020)

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

227 301 MSEK (2021-09-30)<sup>4)</sup>

### Historiskt förvaltad kapital

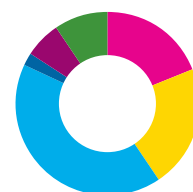


Totalt förvaltad kapital är värdet på de tillgångar som Folksam Liv förvaltar åt sina försäkringstagare.

## Portföljens fördelning

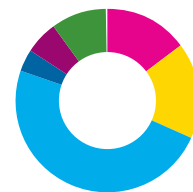
(2021-09-30)

### Tjänstepensionsverksamhet



| Kategori               | Andel (%) |
|------------------------|-----------|
| Svenska aktier         | 19,0%     |
| Utländska aktier       | 21,8%     |
| Svenska räntebärande   | 41,2%     |
| Utländska räntebärande | 2,4%      |
| Specialplaceringar     | 6,2%      |
| Fastigheter            | 9,4%      |

### Övrig livförsäkringsverksamhet



| Kategori               | Andel (%) |
|------------------------|-----------|
| Svenska aktier         | 15,0%     |
| Utländska aktier       | 16,8%     |
| Svenska räntebärande   | 48,7%     |
| Utländska räntebärande | 3,9%      |
| Specialplaceringar     | 5,8%      |
| Fastigheter            | 9,9%      |

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

## Totalavkastning

7,2% (2021-09-30) varav 6,3% i övrig livverksamhet och 7,7% i tjänstepensionsverksamheten

### Genomsnitt under en 5-årsperiod

5,8% (2016-2020), 6,6% per 2021-06-30

<sup>1)</sup> Ny policy för kollektiv konsolidering tillämpas sedan den 31 oktober 2020.

Mer information på <https://nyhetsrum.folksam.se/ir/policy-for-kollektiv-konsolidering/>

<sup>2)</sup> Till tjänstepensionsverksamheten räknas pension som bekostas av arbetsgivaren och som grundas på kollektivavtal eller individuella avtal mellan anställd och arbetsgivare.

<sup>3)</sup> Till övrig livverksamhet räknas övriga försäkringar som inte ryms i definitionen ovan.

<sup>4)</sup> Siffrorna för förvaltad kapital har justerats. Värdet av dotterföretag (bolagsstrategiska innehav) inkluderas från och med 2020 i förvaltad kapital i moderföretaget. Siffror för tidigare år har justerats med nämnda förändring.

# Folksam