

Folksam Liv

31 augusti 2022

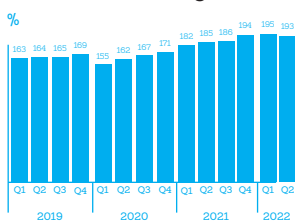
Folksam Liv erbjuder pensions- och kapitalförsäkring till företagare och privatpersoner direkt eller via samarbete samt grupp-försäkring och annan personriskförsäkring.

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

194 % (2022-08-31)

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

110 % Tjänstepensionsverksamhet¹⁾
(2022-08-31)

110 % Övrig livförsäkringsverksamhet²⁾
(2022-08-31)

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.

Återbäringensränta

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

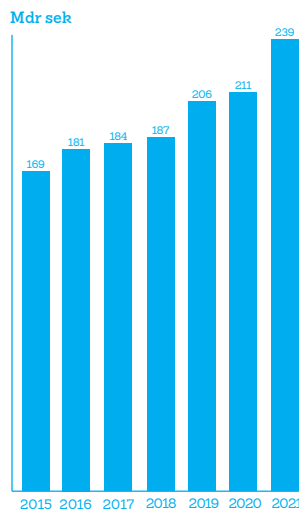
5,0 % Övrig livförsäkringsverksamhet
(2017-2021)

Återbäringensräntan 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

217 470 MSEK (2022-06-30)

Historiskt förvaltad kapital

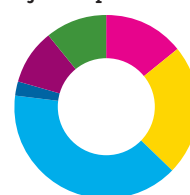


Totalt förvaltad kapital är värdet på de tillgångar som Folksam Liv förvaltar åt sina försäkringstagare.

Portföljens fördelning

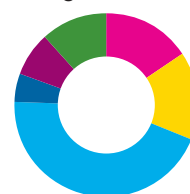
(2022-06-30)

Tjänstepensionsverksamhet



Kategori	Andel (%)
Svenska aktier	14,2 %
Utländska aktier	23,2 %
Svenska räntebärande	39,6 %
Utländska räntebärande	2,6 %
Alternativa placeringar	9,8 %
Fastigheter	10,6 %

Övrig livförsäkringsverksamhet



Kategori	Andel (%)
Svenska aktier	15,8 %
Utländska aktier	15,4 %
Svenska räntebärande	44,4 %
Utländska räntebärande	5,2 %
Alternativa placeringar	7,6 %
Fastigheter	11,6 %

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

Totalavkastning

-7,7 % (2022-08-31) varav -7,1 % i övrig livverksamhet och -8,0 % 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.

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.