

Folksam Tjänstepension i siffror

Folksam Tjänstepension erbjuder tjänstepensionsförsäkringar direkt eller via samarbete. Folksam Tjänstepension bedrivs enligt ömsesidiga principer och är inte vinstutdelande.

Solvensgrad

214,5 % (2022-11-30)

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

Kollektiv konsolidering

111 % premiebestämd tjänstepension (2022-11-30)

169 % förmånsbestämd tjänstepension (2022-11-30)

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

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

Garantiränta

1,0 % Nytecknade försäkringar före skatt och avgifter.

Garantiräntan avser den ränta Folksam Tjänstepension garanterar sparare i traditionell förvaltning.

Återbäringsränta

4,0 % Före skatt och avgifter (fr o m 2023-01-01)

Genomsnitt under en 5-årsperiod

6,6 % (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

101 627 MSEK (2022-11-30)

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

Portföljens fördelning

Tjänstepension (2022-11-30)



Placeringsstillgångarnas fördelning avser marknadsvärden.

Därutöver används olika strategier för att via derivatinstrument höja eller sänka exponeringen mot olika tillgångsklasser.

Totalavkastning

Avkastning 2,8 % (2022-11-01 - 2022-11-30)

Under året har tjänstepensionsportföljen i Folksam Liv haft -8,1 % i avkastning fram till den sista oktober. Det nya bolaget har haft en positiv avkastning på 2,8 % i november vilket ger en avkastning på totalt -5,5 % för 2022.

Genomsnitt under en 5-årsperiod

7,1 % (2017-2021)

Genomsnittlig avkastning avser tjänstepension portföljen i tidigare bolag, Folksam Liv.

Marknadsvärdesfaktor

1,0 Tjänstepensionsverksamheten (fr o m 2022-12-01)

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.