

# Folksam Tjänstepension i siffror

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

## Solvensgrad

204 % (2024-01-31)

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 (2024-01-31)

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

5,0 % Före skatt och avgifter (2024-03-01)

### Genomsnittlig återbäringsränta under 2023

4,8 %

### Genomsnitt under en 5-årsperiod

5,5 % (2019-2023)

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\*

108 441 MSEK (2023-12-31)

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

## Portföljens fördelning\*

Tjänstepension (2023-12-31)



Placeringsstillgångarnas fördelning avser marknadsvärden.

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

## Totalavkastning\*

0,1 % (2024-01-31)

\* Det förvaltade kapitalet, portföljens fördelning och totalavkastning exkluderar premiegarantiproduktens aktieportfölj. Företaget Folksam Tjänstepension avkastade under perioden 1/1-31/12 2023: 8,1%.

## Marknadsvärdesfaktor

1,0 Tjänstepensionsverksamheten (fr om 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.