

# Folksam Tjänstepension i siffror

Folksam Tjänstepension erbjuder tjänstepensionsförsäkringar direkt eller via samarbete vilket omfattar produkterna premiebestämd tjänstepension (med utjämnad återbäring), förmånsbestämd tjänstepension och tjänstepension med premiegaranti. Folksam Tjänstepension bedrivs enligt ömsesidiga principer och är inte vinstutdelande.

## Solvensgrad

214 % (2024-05-31)

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

## Kollektiv konsolidering

114 % premiebestämd tjänstepension (2024-05-31)

151 % förmånsbestämd tjänstepension (2024-05-31)

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

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

## Premiebestämd tjänstepension:

### Återbäringsränta och garantiränta

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. Återbäringsräntan fastställs varje månad och tilldelas löpande. På detta sätt utjämnas avkastningen över tid.

6,0 % återbäringsränta före skatt och avgifter (2024-07-01)

1,0 % garantiränta för nytecknade försäkringar före skatt och avgifter.

Garantiräntan avser den ränta som Folksam Tjänstepension garanterar sparare i premiebestämd tjänstepension.

### Genomsnittlig återbäringsränta under 2023

4,8 %

### Genomsnitt under en 5-årsperiod

5,5 % (2019-2023)

### Marknadsvärdesfaktor

(Gäller för försäkringar med utjämnad återbäring)

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.

## Förvaltad kapital\*

120 182 MSEK (2024-03-31)

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

## Totalavkastning\*

4,7% (2024-05-31)

\* Det förvaltade kapitalet, portföljens fördelning och totalavkastning inkluderar premiegarantiproduktens aktieportfölj.

## Portföljens fördelning\*

Tjänstepension (2024-03-31)



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

## Tjänstepension med premiegaranti

Allt överskott fördelas löpande utifrån ålder.

### Exempel under 2023

25 år: 13,13%

45 år: 13,77%

Premiegarantiprodukten (tecknas endast inom kollektivavtalad tjänstepension) är en produkt som månadsvis fördelar allt överskott efter placeringstillgångarnas fördelning på respektive försäkring. Andelen aktier i produkten minskar med åldern för att balansera risken. Ditt eget utfall publiceras månadsvis på MinaSidor. Det finns också garantier i produkten.

## Förmånsbestämd försäkring

Den avtalade förmånen styr utbetalningen till den försäkrade.