

# Folksam Liv

30 september 2015

Folksam liv erbjuder pensions- och kapitalförsäkring till företagare och privatpersoner direkt eller via samarbete samt gruppförsäkring och annan personriskförsäkring.

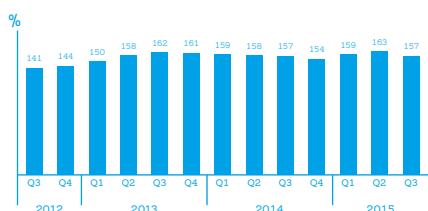
Folksam Liv är ett kundägt företag där verksamheten bedrivs enligt ömsesidiga principer. Det innebär att överskott som uppstår i verksamheten går tillbaka till försäkringstagarna i form av återbäring.

Månadsrapporten omfattar inte kooperativ tjänstepension.

## Solvensgrad

156,8 %\*  
(2015-09-30)

### 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

118 %  
(2015-09-30)

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

1,5 % Nytecknade försäkringar före skatt och avgifter.

Garantiräntan avser den ränta Folksam garanterar sparare i traditionell förvaltning.

## Återbäringränta

10,0/4,0 % före skatt och avgifter\*\*

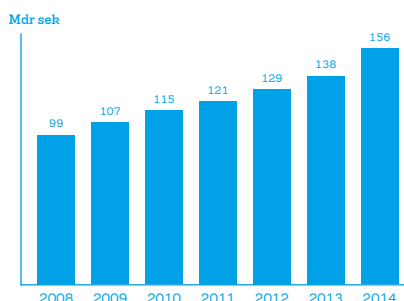
Genomsnitt under en 5-årsperiod  
5,5 %  
(2010-2014)

Återbäringräntan 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

162 856 MSEK  
(2015-09-30)

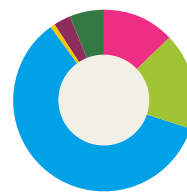
### Historiskt förvaltad kapital



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

## Portföljens fördelning

(2015-09-30)



| Placeringstyp           | Andel (%) |
|-------------------------|-----------|
| Svenska aktier          | 13 %      |
| Utländska aktier        | 17 %      |
| Svenska räntebärande    | 60 %      |
| Utländska räntebärande  | 1 %       |
| Alternativa placeringar | 3 %       |
| Fastigheter             | 6 %       |

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

## Totalavkastning

2,0 %\*  
(2015-09-30)

Genomsnitt under en 5-årsperiod  
8,3 %  
(2010-2014)

Totalavkastning är Folksams avkastning på investerat kapital inklusive återinvesterade utdelningar.

\* Preliminära siffror på både solvensgrad och totalavkastning.

\*\* Undertecknade avtal och/eller inbetalningar som skickats in till Folksam senast den 31 maj 2015, får startdatum den 1 juni och återbäringränta 10 procent. Dessa avtal ska vara betalda senast den 30 juni. Undertecknade avtal med tillhörande inbetalningar som skickas in till Folksam efter den 31 maj 2015, får startdatum den 1 juni och återbäringränta 4 procent.

# Folksam