

# Folksam Liv

September 2014

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, vilket innebär att överskott som uppstår i verksamheten går tillbaka till försäkringstagarna i form av återbäring.

*Månadsrapporten omfattar inte kooperativ tjänstepension.*

## Solvensgrad

**157%\***

(2014-08-31)

### 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

**122 %**

(2014-06-30)

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.

## Återbäringensränta

**7,0 %** före skatt och avgifter.

(Från och med 2014-09-01)

**Genomsnitt under en 5-årsperiod**

**4,7 %**

2009-2013

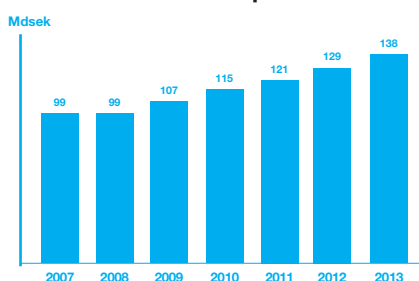
Återbäringensräntan är den ränta med vilken en försäkring växer. Om utfallet i kapitalförvaltningen är högre än den garanterade nivån (garantiränta) skapas ett överskott som går tillbaka till försäkringstagarna.

## Förvaltad kapital

**143 613 MSEK**

2014-06-30

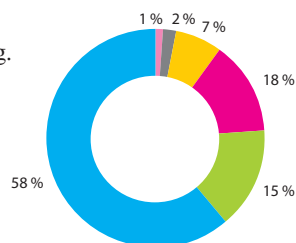
### Historiskt förvaltad kapital



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

## Portföljens fördelning

(2014-06-30)



- Svenska aktier 15 %
- Utländska aktier 18 %
- Räntebärande placeringar 58 %
- Alternativa placeringar 2 %
- Fastigheter 7 %
- Säkringsinstrument <1 %

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

## Totalavkastning

**5,3%\***

(Jan-Juni)

**Genomsnitt under en 5-årsperiod**

**8,0 %**

2009-2013

Totalavkastning är Folksams avkastning på investerat kapital inklusive återinvesterade utdelningar.

# Folksam