

REKOMMENDATION

Totalavkastningstabell i försäkrings- och tjänstepensionsföretagens årsredovisningar

Rekommendation om totalavkastningstabell i försäkrings- och tjänstepensionsföretagens årsredovisningar¹

Bakgrund

Den femårsöversikt som ska presenteras i förvaltningsberättelsen enligt Lag (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, bör enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag bland annat innehålla nyckeltal om direktavkastning och totalavkastning. I de allmänna råden anges definitioner för dessa nyckeltal. Vidare medges i de allmänna råden att direktavkastning och totalavkastning beräknas på annat sätt, under förutsättning att företaget upplyser om detta. Upplysningen bör omfatta skälen till avvikelserna och vilka poster i resultat- och balansräkningen som ingår i beräkningarna.

Försäkrings- och tjänstepensionsföretag kan välja att tillämpa Svensk Försäkrings rekommendation om totalavkastningstabell för att öka jämförbarheten i årsredovisningarna. Rekommendationen hänvisar till en beräkningsmetodik som skiljer sig från definitionen i Finansinspektionens allmänna råd. Den rekommenderade metodiken, tidsviktad avkastning, bedöms ge ett mer rättvisande resultat.

Svensk Försäkrings rekommendationer beslutas av föreningens styrelse och är frivilliga att tillämpa.

Rekommendation

1. Totalavkastningstabellen är avsedd att visa försäkrings- och tjänstepensionsföretagens totala avkastning på tillgångar exklusive avkastning på det kapital som förvaltas inom fond- och depåförsäkring.
2. Tabellen bör upprättas per juridisk person för samtliga tillgångar som omfattas av företagets placeringsriktlinjer. Tabellen bör delas in i de portföljgrupper som företaget fastslagit i sina placeringsriktlinjer. Väljer företaget att redovisa portföljgrupper bör även totala tillgångar enligt företagets placeringsriktlinjer framgå.
3. Totalavkastningen bör beräknas tidsviktad per dag. Beräkningsmetodikken bör utgå från GIPS (Global Investment Performance Standard).
4. Tabellen bör delas in i kolumner med räkenskapsårets ingående och utgående marknadsvärde (verkligt värde) på tillgångarna samt årlig totalavkastning i procent med en decimal.

Ikraftträdande

Denna rekommendation antogs av Svensk Försäkrings styrelse vid sammanträde den 19 juni 2023, med ikraftträdande samma dag.

¹ Denna rekommendation är en förenklad och uppdaterad version av den tidigare rekommendationen *Totalavkastningstabell – rekommendation om årlig rapportering av totalavkastning* som ursprungligen antogs Svensk Försäkrings styrelse i oktober 2006.