Anvisningar för datainsamling av

Återbäringsränta från livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag

Kvartalsrapportering av månadsuppgifter

Fastställd av Statistikkommittén: 2026-09-25

Rapportering sker i blankettmallen AARM.

Statistiken rapporteras varje kvartal för kvartalets tre månader, senast följande datum 31 januari, 30 april, 10 augusti respektive 31 oktober.

Vid frågor om statistiken eller statistikrapporteringen skicka e-mail till statistik@insurancesweden.se.

Bakgrund

Återbäringsränta förekommer i traditionell livförsäkring och tjänstepension som bedrivs enligt ömsesidiga principer. Det är den ränta som företaget använder för att preliminärt fördela överskott till försäkringstagarna. Överskott uppstår när det samlade resultatet av kapitalförvaltning, dödlighetsutfall, driftskostnader och skatter blir bättre än de antaganden som användes när premierna beräknades.

När återbäringsräntan fastställs gör företaget en prognos för kapitalavkastningen över en längre tidshorisont. På så sätt kan tillfälliga svängningar på kapitalmarknaden jämnas ut över tiden. Företaget tar också hänsyn till den aktuella kollektiva konsolideringen, det vill säga förhållandet mellan företagets tillgångar och kundernas sammanlagda försäkringskapital.

Återbäringsräntan speglar företagets prognos för den avkastning som kan tilldelas kunderna och rapporteras för varje månad. Den tilldelade återbäringen är preliminär eftersom överskottet också fungerar som riskkapital i försäkringsföretaget.

Statistikens syfte

Syftet med insamlingen är att följa utvecklingen av återbäringsräntor hos livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag som drivs enligt ömsesidiga principer på den svenska försäkringsmarknaden.

Statistiken ska i första hand tillgodose medlemsföretagens behov, men ska även kunna användas av andra aktörer på försäkringsmarknaden.

Statistikens omfattning

Statistiken omfattar livförsäkringsföretag och tjänstepensionsföretag som är försäkringsgivare till traditionell försäkring och bedriver verksamhet enligt ömsesidiga principer.

Definition av variabler

Följande rapporteras:

Återbäringsränta i procent: Ange den genomsnittliga återbäringsräntan för respektive månad. Om räntan ändras under en månad ska ett tidsvägt medelvärde beräknas för månaden. Ange återbäringsräntan som årsränta i procent före skatt och avgifter. Uppgifterna rapporteras kvartalsvis för var och en av kvartalets tre månader.

Portfölj

Rapporteringen görs totalt för företaget. Utöver detta kan rapportering göras för valfritt antal portföljer.

Vid behov kan en ny portfölj läggas till genom att klicka på knappen ”Ny portfölj” längst ned i mallen och namnge den nya fliken efter portföljen.

	En portfölj som inte längre ska rapporteras kan döljas genom att klicka på papperskorgen för portföljen. Tidigare rapporterade värden ligger kvar i databasen.
Rapportering	Uppgifterna lämnas kvartalsvis i blankettmallen AARM i Svensk Försäkrings indataportal: https://indata.svenskforsakring.se Rapporteringen ska vara inskickad senast följande datum: Jan-mars, senast den 30 april April-juni, senast den 10 augusti Juli-september, senast den 31 oktober Oktober-december, senast den 31 januari året efter rapporteringsperioden Den senaste versionen av denna anvisning och mer allmän information om hur rapporteringen till Svensk Försäkring går till finns här: https://www.svenskforsakring.se/statistik/rapportera-statistik/
Publicering	Uppgifter om återbäringsräntor per företag publiceras i Svensk Försäkrings statistikdatabas i samband med publikationen ”*Försäkringsmarknaden*” och övrig kvartalsstatistik.