Anvisningar till datainsamling av

Kollektiv konsolidering från livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag

Kvartalsrapportering

Fastställd av Statistikkommittén: 2026-09-25

Rapportering sker i blankettmallen KOKQ

Statistiken rapporteras varje kvartal, senast den 31 januari, 30 april, 10 augusti respektive 31 oktober.

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

Bakgrund

Överskott fördelas preliminärt till försäkringstagarna genom att deras tillgodohavanden löpande förräntas med återbäringsränta. För privat pensionsförsäkring och premiebestämd tjänstepension använder företaget då den så kallade *retrospektivreservmetoden*. En annan metod för att fördela överskott är *pensionstilläggsmetoden*, som används för förmånsbestämd tjänstepension. Metoden innebär att avtalade pensioner höjs med en viss procentsats vid särskilda tillfällen. Det skiljer sig från retrospektivreservmetoden, där överskottet fördelas kontinuerligt.

Normalt fördelas inte hela värdet av försäkringsföretagets tillgångar till försäkringstagarna. Skillnaden utgör en buffert som ligger till grund för den kollektiva konsolideringen. Detta gäller även företag som använder både pensionstilläggsmetoden och retrospektivreservmetoden för att fördela överskott.

Buffertkapitalet, det vill säga den kollektiva konsolideringen, utgör skillnaden mellan tillgångarnas marknadsvärde och de preliminärt fördelade tillgångsvärdena. De preliminärt fördelade tillgångsvärdena består av de garanterade åtagandena och den preliminärt fördelade återbäringen.

Konsolideringsnivån beräknas som kvoten mellan tillgångarnas marknadsvärde och de preliminärt fördelade tillgångsvärdena och uttrycks i procent. En nivå över 100 procent innebär att tillgångarnas marknadsvärde är högre än de preliminärt fördelade tillgångsvärdena.

Varje företag fastställer ett intervall inom vilket konsolideringsnivån normalt ska ligga. När företaget bestämmer återbäringsräntan är konsolideringsnivåns läge i förhållande till intervallet ett av de kriterier som beaktas.

För företag som tillämpar avkastningsränta och där hela överskottet fördelas löpande så är de preliminärt fördelade tillgångsvärdena samma sak som tillgångarnas marknadsvärde. Konsolideringsnivån blir därmed 100 procent.

Samtliga rapporterade uppgifter ska vara uppskattade preliminära värden. Belopp ska anges i kronor och den kollektiva konsolideringsnivån i procent.

Statistikens syfte

Syftet med insamlingen är att kunna följa utvecklingen av konsolideringsnivån för livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag på den svenska försäkringsmarknaden.

	Statistiken ska i första hand tillgodose medlemsföretagens behov, men även behoven hos andra aktörer på försäkringsmarknaden.
Statistikens omfattning	Statistiken omfattar livförsäkringsföretag och tjänstepensionsföretag som är försäkringsgivare. Kollektiv konsolidering avser traditionellt förvaltade försäkringar och tjänstepensionsavtal. Fond- och depåförsäkring omfattas inte.
Definition av variabler	Rapporteringen ska fördelas efter de två metoder som beskrivs ovan och omfatta följande variabler: **Fördelade tillgångsvärden** vid kvartalets slut och anges med belopp i kronor. **Fördelningsbara tillgångsvärden** vid kvartalets slut och anges med belopp i kronor. **Kollektiv konsolidering** vid kvartalets slut och anges med belopp i kronor. **Kollektiv konsolideringsnivå** anges i procent.
Rapportering	Data rapporteras i blankettmallen KOKQ i Svensk Försäkrings indataportal: https://indata.svenskforsakring.se Rapportering sker senast följande datum: kvartal 1: senast den 30 april kvartal 2: senast den 10 augusti kvartal 3: senast den 31 oktober kvartal 4: senast den 31 januari året efter rapporteringsperioden Den senaste versionen av anvisning och mer allmän information om rapporteringen till Svensk Försäkring finns här: https://www.svenskforsakring.se/statistik/rapportera-statistik/
Publicering	Uppgifter om kollektiv konsolidering per företag publiceras i Svensk Försäkrings statistikdatabas i samband med publikationen ”*Försäkringsmarknaden*” och övrig kvartalsstatistik.