Anvisningar för datainsamling av

Avkastningsränta som ger upphov till övrig återbäring från livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag

Kvartalsrapportering

Fastställd av Statistikkommittén: 2026-09-25

Rapportering sker i blankettmallen OARQ.

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

Avkastningsränta är den ränta som företaget använder för att fördela den faktiskt uppnådda avkastningen till försäkringstagarna. Hur stor del av avkastningen som fördelas varierar mellan företag och produkter.

Avkastningsränta som ger upphov till övrig återbäring förekommer endast i ömsesidigt bedrivna försäkringsföretag och visar vilken avkastning som har fördelats till försäkringstagarna. Den återbäring som tilldelas genom avkastningsräntan är preliminär eftersom överskottet fungerar som riskkapital i försäkringsföretaget. Till skillnad från återbäringsränta bestäms avkastningsräntan direkt utifrån den uppnådda avkastningen, vilket innebär att den kollektiva konsolideringsnivån hålls på 100 procent.

Avkastningsräntan redovisas som den hittills uppnådda avkastningsräntan under året före skatt och avgifter.

Statistikens syfte

Syftet med insamlingen är att följa utvecklingen av avkastningsräntor som ger upphov till övrig återbäring hos ömsesidigt bedrivna 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, bedrivs enligt ömsesidiga principer och tillämpar avkastningsränta som ger upphov till övrig återbäring.

Definition av variabler

Följande rapporteras:

Avkastningsränta som ger upphov till övrig återbäring, procent: Den hittills uppnådda avkastningsräntan vid utgången av kvartalet före skatt och avgifter. Avkastningsräntan rapporteras varje kvartal i procent.

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” nederst i mallen och ange ett namn på portföljen.

En portfölj kan tas bort från visningen genom att klicka på papperskorgen för den portfölj som inte längre ska rapporteras. Tidigare rapporterade värden finns dock kvar i databasen.

Rapportering

Data rapporteras i blankettmallen OARQ 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 denna anvisning och mer allmän information om rapporteringen till Svensk Försäkring finns här: https://www.svenskforsakring.se/statistik/rapportera-statistik/

Publicering

Uppgifter om avkastningsräntor som ger upphov till övrig återbäring per företag publiceras i Svensk Försäkrings statistikdatabas i samband med publikationen ”*Försäkringsmarknaden*” och övrig kvartalsstatistik.