Anvisningar för datainsamling av

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

Kvartalsrapportering

Fastställd av Statistikkommittén: 2026-09-25

Rapportering sker i blankettmallen VARQ.

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 villkorad återbäring innebär att överskott tilldelas försäkringstagarna enligt regler som fastställs i försäkringsvillkoren. Den villkorade återbäringen är knuten till försäkringsavtalet och fungerar inte som riskkapital i försäkringsföretaget.

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 villkorad återbäring hos 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 och som tillämpar avkastningsränta som ger upphov till villkorad återbäring.

Definition av variabler

Följande rapporteras:

Avkastningsränta som ger upphov till villkorad 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 VARQ 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 villkorad återbäring per företag publiceras i Svensk Försäkrings statistikdatabas i samband med publikationen ”*Försäkringsmarknaden*” och övrig kvartalsstatistik