

Försäkringsföretagens kapitalplaceringar

2015

FM0501

I denna beskrivning redovisas först allmänna uppgifter om undersökningen samt dess syfte och historik. Därefter redovisas undersökningens innehåll och tillförlitlighet samt hur den genomförs och hur man kan ta del av resultaten. Genom att klicka på en rubrik i innehållsförteckningen kommer man direkt till aktuellt avsnitt.

Innehållsförteckning

A	Allmänna uppgifter	2
A.1	Ämnesområde.....	2
A.2	Statistikområde.....	2
A.3	SOS-klassificering.....	2
A.4	Statistikansvarig.....	2
A.5	Statistikproducent.....	3
A.6	Uppgiftsskyldighet.....	3
A.7	Sekretess och regler för behandling av personuppgifter.....	3
A.8	Gallringsföreskrifter.....	3
A.9	EU-reglering.....	3
A.10	Syfte och historik.....	3
A.11	Statistik användning.....	4
A.12	Uppläggning och genomförande.....	4
A.13	Internationell rapportering.....	5
A.14	Planerade förändringar i kommande undersökningar.....	5
B	Kvalitetsdeklaration	5
B.0	Inledning.....	5
B.1	Innehåll.....	5
1.1	Statistiska målstorheter.....	5
1.1.1	Objekt och population.....	5
1.1.2	Variabler.....	6
1.1.3	Statistiska mått.....	6
1.1.4	Redovisningsgrupper.....	6
1.1.5	Referenstider.....	6
1.2.	Fullständighet.....	6
B.2	Tillförlitlighet.....	6
2.1	Tillförlitlighet totalt.....	6
2.2	Osäkerhetskällor.....	6
2.2.1	Urval.....	6
2.2.2	Ramtäckning.....	6
2.2.3	Mätning.....	6
2.2.4	Svarsbortfall.....	7

2.2.5	Bearbetning	7
2.2.6	Modellantaganden	7
2.3	Redovisning av osäkerhetsmått	7
B.3	<i>Aktualitet</i>	7
3.1	Frekvens	7
3.2	Framställningstid	7
3.3	Punktlighet	7
B.4	<i>Jämförbarhet och sammanvändbarhet</i>	7
4.1	Jämförbarhet över tiden.....	7
4.2	Jämförbarhet mellan grupper	8
4.3	Sammanvändbarhet med annan statistik	8
B.5	<i>Tillgänglighet och förståelighet</i>	8
5.1	Spridningsformer.....	8
5.2	Presentation	8
5.3	Dokumentation.....	8
5.4	Tillgång till primärmaterial	9
5.5	Upplysningstjänster	9

A Allmänna uppgifter

A.1 Ämnesområde


Ämnesområde: Finansmarknad

A.2 Statistikområde

Statistikområde: Försäkring

A.3 SOS-klassificering

Tillhör (SOS) Delvis

För undersökningar som ingår i Sveriges officiella statistik  gäller särskilda regler när det gäller kvalitet och tillgänglighet, se Förordningen om den officiella statistiken (2001:100) Statistiken över Försäkringsföretagens kapitalplaceringar ingår delvis i Sveriges officiella statistik, och har Finansinspektionen som statistikansvarig myndighet. Aggregerade värden för institutgrupper tillhör den officiella statistiken, medan uppgifter för enskilda institut publiceras utanför den officiella statistiken.

A.4 Statistikansvarig

Myndighet/organisation: Finansinspektionen
Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm
Besöksadress: Brunnsgratan 3
Kontaktperson: Tove Husell
Telefon: 08-787 82 92
E-post: fornamn.efternamn@fi.se

A.5 Statistikproducent

<i>Myndighet/organisation:</i>	SCB
<i>Postadress:</i>	Box 24300, 104 51 Stockholm
<i>Besöksadress:</i>	Karlavägen 100
<i>Kontaktperson:</i>	Per Jonsson
<i>Telefon:</i>	08- 506 941 42
<i>E-post:</i>	fornamn.efternamn@scb.se

A.6 Uppgiftsskyldighet

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 7 kap. 2 § försäkringsrörelseförordningen (2011:257) och 5 § förordningen (2001:100) om den officiella statistiken i fråga om Finansinspektionens föreskrifter (FFFS2014:35) om svenska försäkringsföretags skyldighet att rapportera kapitalplaceringar, skulder och kapitalavkastning och (FFFS2011:29) om svenska skadeförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter samt (FFFS2014:36) om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter.

A.7 Sekretess och regler för behandling av personuppgifter

SCB:s eventuella åtaganden beträffande affärssekretess, konfidentialitet eller liknande begränsas av reglerna om offentlighet och sekretess i 2 kap. tryckfrihetsförordningen (TF) och offentlighets- och sekretesslagen (2009:400). Regler om affärssekretess finns i 19 kap. 1-3 §§ samt 31 kap. 12-15 §§ och 18-19 §§ offentlighets- och sekretesslagen (2009:400). Enskild uppdragsgivare som förutsätter att uppdragssekretess skall gälla för uppdraget enligt 31 kap. 12 § bör underrätta SCB om detta senast i samband med accept. Hos Finansinspektionen är uppgifterna rörande balansräkning, resultaträkning och resultatanalys offentlig handling och saknar således sekretesskydd.

A.8 Gallringsföreskrifter

Gallras ej, arkiveras.

A.9 EU-reglering

Finns ej.

A.10 Syfte och historik

Syftet med Försäkringsföretagens kapitalplaceringar är att försöka ge en bild av hur försäkringsföretagen fördelar sina placeringstillgångar, men även för att se hur dessa har utvecklats över tiden. Statistiken innehåller även information om premieinkomster och försäkringsersättningar.

Statistik för försäkringsbolagens kapitalplaceringar har sammanställts varje kvartal sedan fjärde kvartalet 2001 och innan dess var Finansinspektionen ansvarig för sammanställningen.

Från och med första kvartalet 2009 rapporterar inte alla försäkringsföretag rapporten "Försäkringsföretagens kapitalplaceringar". Företag med en balansomslutning överstigande 1 miljard fortsätter att rapportera kvartalsvis. Företag med en balansomslutning över 100 miljoner upp till och med 1 miljard kronor rapporterar årsvis och företag med en balansomslutning upp till och med 100 miljoner kronor undantas från rapportering.

Från och med andra kvartalet 2009 så publiceras även försäkringsföretagens skulder i repor.

Från och med fjärde kvartalet 2014 ändrades sektorfördelningen i och med nya ESA (2010), detta innebär en del omklassificeringar mellan andelsägarsektorer. Förutom namnuppdateringar på sektorer, har det skett vissa ändringar inom blanketterna, inga nya poster har ännu publicerats till följd av detta.

A.11 Statistikanvändning

Statistiken utgör ett viktigt underlag i finans- och nationalräkenskaperna. Andra användare (förutom SCB) av statistiken är Riksbanken, Finansdepartementet och Försäkringsförbundet. Branschen, forskare, journalister med flera är andra konsumenter av statistiken.

A.12 Uppläggning och genomförande

Statistiken bygger på uppgifter hämtade ur två separata rapporteringsformulär, P1A-C och standardrapporten. Rapporterna ingår i Finansinspektionens rapporteringsplan där försäkringsföretagen har en skyldighet att rapportera fastställda uppgifter. Dessa rapporter regleras av FFFS 2014:35 (P1A-C) samt FFFS 2011:29 (skadeförsäkringsföretag) och 2014:36 (livförsäkringsföretag). Rapporteringen ska följa den redovisningsstandard enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag, dvs. rapporteringen för P1A-C samt standardrapporten följer gällande redovisningsprinciper.

Uppgifter som hämtas ur rapporten, P1A-C återfinns i tabell 1, 2, 3, 4, 5 och 6 i publikationen - *Försäkringsföretagens kapitalplaceringar*. Se avsnitt 5.1 Spridningsformer. Resultaten som presenteras i tabell 1 till 6 innehåller uppgifter om hur försäkringsföretagen förvaltar sina tillgångar och hur företagen skulder fördelas samt företagens kapitalavkastning. Från och med första kvartalet 2009 rapporterar inte alla försäkringsföretag rapporten, P1A-C. Försäkringsföretag med en balansomslutning på 1 miljard kronor eller mer rapporterar kvartalsvis, företag med en balansomslutning på mellan 100 miljoner kronor upp till en miljard kronor rapporterar årsvis. För att få jämförbara värden estimeras mellanliggande kvartal för företag som rapporterar årsvis. Försäkringsföretag med en balansomslutning på mindre än 100 miljoner kronor undantas från rapportering. De företag som inte rapporterar P1A-C uppräknas för att täcka hela populationen. Rapporten, P1A-C samlas in elektroniskt direkt till SCB från uppgiftslämnarna. Uppgifterna ska ha inkommit till SCB senast den 30 april, 10 augusti, 31 oktober och 31 januari.

Den andra rapporten som uppgifter hämtas från är den så kallade *standardrapporten*. *Standardrapporten* rapporteras direkt till Finansinspektionen. Uppgifter som hämtas ur *standardrapporten* återfinns i tabell 7, 8 och 9 i publikationen - *Försäkringsföretagens kapitalplaceringar*. Se avsnitt 5.1 Spridningsformer. Resultaten som presenteras i dessa tabeller innehåller information om vilka premier som inbetalas (premieinkomster) respektive belopp som utbetalas (försäkringsersättningar). Statistiken avser samtliga svenska riksföretag för skadeförsäkring, samtliga svenska riksföretag för livförsäkring inkl. fondförsäkringsföretag och större lokala skadeförsäkringsbolag med en balansomslutning som överstiger 1000 basbelopp. Det sker senast 30 april, 10 augusti, 31 oktober och 31 januari via elektroniska blanketter till finansinspektion där uppgifterna lagras i en databas. SCB får sedan uppgifterna elektroniskt, första gången kort efter inrapportering och sedan en andra gång efter att Finansinspektionen och SCB granskat materialet. SCB får också data i samband med revideringar av äldre uppgifter.

Efter granskning av bägge rapporterna sammanställer och publicerar SCB resultatet som ett Statistiskt meddelande med tillhörande pressmeddelande.

Försäkringsföretagens kapitalplaceringar redovisas kvartalsvis, för exakta publiceringsdatum se publiceringskalendern på www.scb.se.

A.13 Internationell rapportering

Ingen direkt internationell rapportering men ingår i annan statistik.

A.14 Planerade förändringar i kommande undersökningar

Inga förändringar planerade under 2015.

B Kvalitetsdeklaration

B.0 Inledning

Statistik över försäkringsföretagens kapitalplaceringar tas fram kvartalsvis i syfte att visa hur försäkringsföretagen placerar sitt kapital. Det finns även ett avsnitt där premier och utbetalningar under perioden presenteras.

B.1 Innehåll

1.1 Statistiska målstorheter

Värden i miljoner kronor samt andelsuppgifter. Uppgifter om ställningsvärden och transaktioner.

1.1.1 Objekt och population

Statistiken avser samtliga svenska riksföretag för skadeförsäkring, samtliga

svenska riksföretag för livförsäkring inkl. fondförsäkringsföretag och större lokala skadeförsäkringsbolag med en balansomslutning som överstiger 1000 basbelopp. Från och med första kvartalet 2009 rapporterar inte alla försäkringsföretag rapporten, P1A-C. Försäkringsföretag med en balansomslutning på 1 miljard kronor eller mer rapporterar kvartalsvis, företag med en balansomslutning på mellan 100 miljoner upp till en miljard kronor rapporterar årsvis. Försäkringsföretag med en balansomslutning på mindre än 100 miljoner kronor undantas från rapportering. De uppgifter som publiceras är uppräknade för att täcka hela populationen.

1.1.2 Variabler

Tillgångar och vissa skulder, samt kontantflöden (transaktioner). Stockarna är i huvudsak nedbrutna på placeringsobjekt.

1.1.3 Statistiska mått

Summa i miljoner kronor av respektive tillgångs- och skuldpost.

1.1.4 Redovisningsgrupper

Försäkringsföretag totalt, Skadeförsäkringsföretag samt Livförsäkringsföretag inkl. fondförsäkring.

1.1.5 Referenstider

Sista dagen i varje kvartal för ställningsvärde och ett nettovärde för hela kvartalet avseende transaktioner.

1.2. Fullständighet

Statistiken ger en relativt fullständig bild av Försäkringsföretagens fördelning av kapitalplaceringar.

B.2 Tillförlitlighet

2.1 Tillförlitlighet totalt

Urvalsundersökningar med försumbart bortfall.

2.2 Osäkerhetskällor

2.2.1 Urval

Samtliga rapporteringsskyldiga institut. Se A.6 Uppgiftsskyldighet.

2.2.2 Ramtäckning

En viss undertäckning föreligger då alla institut inte är rapporteringsskyldiga. Den delen av populationen är marginell och dessutom uppräknad i publikationen och därför anses det att ramtäckningen är i det närmaste fullständig.

2.2.3 Mätning

Primäruppgifterna insamlas elektroniskt av SCB och Finansinspektionen. Frågeformuläret återfinns i SCBDOK och på Finansinspektionens hemsida www.fi.se. För sektorfördelning finns SCB:s företagsdatabas att tillgå för

rapportörerna.

Hur mätinstrumentet har använts beskrivs i SCBDOK. Där finns också mätinstrumentet återgivet i sin helhet i form av introduktionsbrev, frågeformulär, instruktioner och påminnelsebrev. Konsistenskontroller görs inom respektive blankett samt tidsseriegranskning för att identifiera och kontrollera felaktigheter och större förändringar.

2.2.4 *Svarsbortfall*

I de fall ett institut ej lämnar in rapporten, används ställningsvärdet från föregående kvartal till den aktuella publiceringen, transaktionsvärden rensas.

2.2.5 *Bearbetning*

Granskningen är inriktad på att uppnå tillförlitliga uppgifter både för de enskilda instituten samt på en aggregerad nivå.

2.2.6 *Modellantaganden*

Modellen antar att fördelningen och förändringarna av kapitalplaceringarna för de företag som ej är rapporteringsskyldiga följer samma mönster som för de rapporteringsskyldiga.

2.3 Redovisning av osäkerhetsmått

Redovisas ej.

B.3 Aktualitet

3.1 Frekvens

Rapportering för uppgiftslämnarna sker på kvartalsbasis till SCB och Finansinspektionen. Samma tidsintervall gäller även för SCBs publicering av produkten.

3.2 Framställningstid

Ca 30 dagar.

3.3 Punktlighet

Publiceringen sker efter fastställd plan.

B.4 Jämförbarhet och sammanvändbarhet

4.1 Jämförbarhet över tiden

Blanketten som försäkringsföretagen använder för rapportering av kapitalplaceringar har ändrats från och med rapportering av första kvartalet 2009. Dessa förändringar gör att vissa sektornedbrytningar har förändrats samtidigt som nya nedbrytningar har tillkommit.

Tidigare krav på försäkringsföretag att lämna uppgifter om bruttotransaktioner har upphört och enligt nya reglerna ska företagen redovisa endast nettotransakt-

ioner. Med nettotransaktioner avses det som förut benämndes kontantflöden. På grund av detta har publiceringen från och med kvartal 1 2009 omarbetats.

Från och med fjärde kvartalet 2014 används en ny sektorindelning, INSEKT 2014, för att klassificera försäkringsföretagens motparter i olika sektorer. INSEKT 2014 är mer detaljerad än den tidigare sektorindelningen och implementeras till följd av införandet av ENS 2010 (Europeiska national- och regionalräkenskapssystemet). Samtidigt har blanketten som försäkringsföretagen använder för rapportering av kapitalplaceringar förändrats och nya poster har tillkommit. På grund av ändringarna i inrapporteringen har det skett en del omklassificeringar vilket medför att ställningsvärden och transaktioner inte är helt samstämmiga under fjärde kvartalet 2014. Inga nya poster har än så länge tillkommit i publiceringen av försäkringsföretagens kapitalplaceringar.

4.2 Jämförbarhet mellan grupper

Motparts fördelningen liknar sektoruppdelningen som återfinns i INSEKT 2000. (INSEKT 2000 = Standard för institutionell sektorindelning) Standarden är utarbetad och fastställd av SCB.

4.3 Samanvändbarhet med annan statistik

Vissa jämförelser kan göras gentemot Försäkringsföretagens årsredogörelser (FM 0502).

B.5 Tillgänglighet och förståelighet

5.1 Spridningsformer

Försäkringsföretagens kapitalplaceringar publiceras som statistiskt meddelande (Försäkringsföretag under k:te kvartalet) i serien FM12 med åtföljande pressmeddelande. Informationen nås på SCB:s webbsida www.scb.se. Se under Hitta statistik/Statistik efter ämne/Finansmarknad (direkt: www.scb.se/FM0501). Statistiken publiceras inte i Statistikdatabasen.

5.2 Presentation

Publiceringen innehåller tabeller i tidsserie, aggregat. Särredovisning av enskilda institut sker för dem som lämnade tillstånd till detta.

5.3 Dokumentation

I detta dokument, Beskrivning av statistiken (BaS), beskrivs kvaliteten hos statistiken. Framtagningen av statistiken beskrivs i SCBDOK. Det detaljerade innehållet i statistiken beskrivs i SCB:s mikrodataregister (MetaPlus). Dokumentationerna finns publicerade på SCB:s webbplats, www.scb.se/FM0501. Rapporterna ingår i Finansinspektionens rapporteringsplan där försäkringsföretag har en skyldighet att rapportera fastställda uppgifter. Dessa rapporter regleras av FFFS 2014:35 (P1A-C) samt FFFS 2011:29 (skadeförsäkringsföretag) och 2014:36 (livförsäkringsföretag). För att säkerställa att företagen följer sin skyldighet att rapportera P1A-C till SCB fastställs populationen utifrån vilka

som rapporterade *standardrapporten* till Finansinspektionen sista kvartalet föregående år givet balansomslutningskriteriet.

5.4 Tillgång till primärmaterial

Primäruppgifterna är skyddade av offentlighets- och sekretesslagen (2009:400). Se A7 Sekretess och regler för behandling av personuppgifter. Specialbearbetningar kan göras av SCB på beställning mot ersättning enligt fastställd taxa.

5.5 Upplysningstjänster

För aktuella kontaktpersoner beträffande statistiken se Kontaktpersoner under Finansmarknad/försäkring på www.scb.se.

SCB:s publikationer kan beställas från Publikationstjänsten, 701 89 Örebro, tfn. 019-17 68 00.