

Försäkringsföretagens kapitalplaceringar

2016 FM0501

I denna beskrivning redovisas först allmänna och legala 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

Innehållsförteckning	1
A Administrativa och legala 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.....	3
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
B.2 Tillförlitlighet.....	6
2.1 Tillförlitlighet totalt	6
2.2 Osäkerhetskällor	6
2.3 Redovisning av osäkerhetsmått	7
B.3 Aktualitet.....	7
3.1 Frekvens	7
3.2 Framställningstid	7

3.3	Punktlighet	7
B.4	Jämförbarhet och sammanvändbarhet.....	7
4.1	Jämförbarhet över tiden	7
4.2	Jämförbarhet mellan grupper	7
4.3	Sammanvändbarhet med annan statistik	7
B.5	Tillgänglighet och förståelighet.....	8
5.1	Spridningsformer	8
5.2	Presentation	8
5.3	Dokumentation	8
5.4	Tillgång till primärmaterial	8
5.5	Upplysningstjänster	8

A Administrativa och legala uppgifter

A.1 Ämnesområde

Ämnesområde: Finansmarknad

A.2 Statistikområde

Statistikområde: Försäkringsföretag

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

http://www.scb.se/templates/Standard_55322.asp

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: Brunnsgatan 3
Kontaktperson: Tove Husell
Telefon: 08-787 82 92
Telefax:
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>	Sanna Stafstedt
<i>Telefon:</i>	010-479 43 71
<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 (FFFS 2015:13) om svenska försäkringsföretags skyldighet att rapportera kapitalplaceringar, skulder och kapitalavkastning och (FFFS 2015:13) om svenska skadeförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter samt (FFFS 2011:30, FFFS 2015:13) 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

Försäkringsföretagens kapitalplaceringar är till för att 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.

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 tre separata rapporteringsformulär, Kompletterande tillsynsrapportering, P1A-C och standardrapporten. Rapporterna ingår i Finansinspektionens rapporteringsplan där försäkringsföretagen har en skyldighet att rapportera fastställda uppgifter. Dessa rapporter regleras av FFFS 2015:13 (P1A-C) samt FFFS 2011:30 (livförsäkringsföretag). Rapporteringen ska följa den redovisningsstandard enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag, dvs. rapporteringen för Kompletterande tillsynsrapportering, P1A-C samt standardrapporten följer gällande redovisningsprinciper.

Uppgifter som hämtas ur rapporten, Kompletterande tillsynsrapporteringen och 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. Från och med första kvartalet 2016 rapporterar enbart de företag som för det närmast föregående räkenskapsåret överstiger en miljard kronor. 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. 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. Från och med första kvartalet 2016 så är det enbart de bolag som inte omfattas av Solvens 2-rapporteringen som rapporterar P1A-C samt har en balansomslutning över 1 miljard. Den Kompletterande tillsynsrapporten rapporteras direkt till Finansinspektionen, som sedan skickar vidare rapporterna till SCB. Inrapportering sker senast 30 april, 10 augusti, 31 oktober och 31 januari via elektroniska frågeformulär till finansinspektion där uppgifterna lagras i en databas. SCB får sedan uppgifterna elektroniskt. Uppgifter som hämtas från den Kompletterande tillsynsrapporteringen återfinns i tabell 1-9 i publikationen - *Försäkringsföretagens kapitalplaceringar*. Se avsnitt 5.1 Spridningsformer. Den Kompletterande tillsynsrapporteringen innehåller samma uppgifter som både P1A-C och Standardrapporten och rapporteras från och med första kvartalet 2016. Omfattningen är samtliga skade- och livförsäkringsföretag som omfattas av Solvens 2-rapporteringen och har en balansomslutning över 1 miljard. Även den så kallade

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). Det sker senast 30 april, 10 augusti, 31 oktober och 31 januari via elektroniska frågeformulär 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 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.

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. Från och med första kvartalet 2016 rapporterar enbart de försäkringsföretag med en balansomslutning över 1 miljard kronor.

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 kvartal för 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. Konsistenskontroller görs inom respektive frågeformulär samt tidsseriegranskning för att identifiera och kontrollera felaktigheter och större förändringar. Frågeformulären återfinns i FFFS 2011:30 och FFFS 2015:13.

2.2.4 Svartsbortfall

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

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

Statistiken redovisas kvartalsvis.

3.2 Framställningstid

Ca 30 dagar.

3.3 Punktlighet

Publiceringen sker efter fastställd plan.

B.4 Jämförbarhet och sam användbarhet

4.1 Jämförbarhet över tiden

Frågeformuläret 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 nettotransaktioner. Med nettotransaktioner avses det som förut benämndes kontantflöden.

På grund av detta har publiceringen från och med kvartal 1 2009 omarbetats.

Från och med första kvartalet 2016 rapporterar de flesta försäkringsföretagen den Kompletterande tillsynsrapporteringen istället för tidigare P1A-C och Standardrapporten. I tabell 8 i publikationen - *Försäkringsföretagens kapitalplaceringar* har transport-, fartyg och luftfartsförsäkring slagits ihop. Samt att Övriga försäkringsgrenar nu inkluderar assistans-, rättskydd – och ansvarsförsäkring.

4.2 Jämförbarhet mellan grupper

Motpartsfordelningen liknar sektoruppdelningen som återfinns i INSEKT 2014.(INSEKT 2014 = Standard för institutionell sektorindelning) Standarden är utarbetad och fastställd av SCB.

4.3 Sam användbarhet 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 webbplats 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

Rapporterna ingår i Finansinspektionens rapporteringsplan där försäkringsföretag har en skyldighet att rapportera fastställda uppgifter. Dessa rapporter regleras av FFFS 2015:13 (Kompletterande tillsynsrapporten), FFFS 2008:17 (P1A-C) samt 2011:30 (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 Kontaktuppgifter under Finansmarknad/försäkring på www.scb.se/FM0501.

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