

# Försäkringsföretagens kapitalplaceringar

## 2017

### FM0501

## Innehåll

<b>0</b>	<b>Allmänna uppgifter .....</b>	<b>2</b>
0.1	Ämnesområde .....	2
0.2	Statistikområde .....	2
0.3	SOS-klassificering .....	2
0.4	Statistikansvarig .....	2
0.5	Statistikproducent .....	2
0.6	Uppgiftsskyldighet .....	2
0.7	Sekretess och regler för behandling av personuppgifter .....	3
0.8	Gallringsföreskrifter .....	3
0.9	EU-reglering .....	3
0.10	Syfte och historik .....	3
0.11	Statistikanvändning .....	4
0.12	Uppläggning och genomförande .....	4
0.13	Internationell rapportering .....	5
0.14	Planerade förändringar i kommande undersökningar .....	5
<b>1</b>	<b>Översikt .....</b>	<b>6</b>
1.1	Observationsstorheter .....	6
1.2	Statistiska målstorheter .....	7
1.3	Utflöden: statistik och mikrodata .....	8
1.4	Dokumentation och metadata .....	8
<b>2</b>	<b>Uppgiftsinsamling .....</b>	<b>9</b>
2.1	Ram och ramförfarande .....	9
2.2	Urvalsförfarande .....	9
2.3	Mätinstrument .....	9
2.4	Insamlingsförfarande .....	10
2.5	Databeredning .....	10
<b>3</b>	<b>Statistisk bearbetning och redovisning .....</b>	<b>11</b>
3.1	Skattningar: antaganden och beräkningsformler .....	11
3.2	Redovisningsförfaranden .....	11
<b>4</b>	<b>Slutliga observationsregister .....</b>	<b>12</b>
4.1	Produktionsversioner .....	12
4.2	Arkiveringsversioner .....	12
4.3	Erfarenheter från senaste undersökningsomgången .....	12

## 0 Allmänna uppgifter

### 0.1 Ämnesområde

*Ämnesområde:* Finansmarknad

### 0.2 Statistikområde

*Statistikområde:* Försäkring

### 0.3 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.

### 0.4 Statistikansvarig

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

### 0.5 Statistikproducent

*Myndighet/organisation:* Statistiska centralbyrån (SCB)  
*Postadress:* Box 24300, 104 51 Stockholm  
*Besöksadress:* Karlavägen 100  
*Kontaktperson:* Sanna Stafstedt  
*Telefon:* 010-479 43 71  
*E-post:* fornamn.efternamn@scb.se

### 0.6 Uppgiftsskyldighet

Finansinspektionen föreskriver uppgiftsskyldighet med stöd av 7 kap. 2 § försäkringsrörelseförordningen (2011:257) och 5 § förordningen (2001:100) om den officiella statistiken.

Tillsynsrapporteringen regleras vidare i Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2015:13 för svenska skade- och livförsäkringsföretag. För

försäkringsföretag som undantas tillsynsrapporteringen gäller FFFS 2011:29 för skadeförsäkringsföretag, FFFS 2011:30 för livförsäkringsföretag samt 2011:31 för skade- och livförsäkringsföretag.

Svenska försäkringsföretag vars balansomslutning enligt balansräkningen för det senaste räkenskapsåret överstiger 1 miljard kronor rapporterar kapitalplaceringar enligt FFFS 2015:13. För svenska försäkringsföretag vars balansomslutning understiger 1 miljard kronor rapporterar varje kvartal enbart flik F (premier och försäkringsersättningar) i Kompletterande tillsynsrapporteringen (se FFFS 2015:13).

## **0.7 Sekretess och regler för behandling av personuppgifter**

I myndigheternas särskilda verksamhet för framställning av statistik gäller sekretess enligt 24 kap. 8 § offentlighets- och sekretesslagen (2009:400).

För SCB:s verksamhet som sker enligt lagen (2014:484) om en databas för övervakning av och tillsyn över finansmarknaderna gäller även sekretess enligt 30 kap. 4a § sekretesslagen (2009:400).

Undersökningen Försäkringsföretagens kapitalplaceringar innehåller dessutom uppgifter om enskilda instituts kapitalplaceringar, premieinkomster och försäkringsersättningar. Publicering av uppgifterna på institutnivå är möjlig i mån av att instituten skriftligen har gett samtycke till detta.

## **0.8 Gallringsföreskrifter**

Gallras inte, arkiveras.

## **0.9 EU-reglering**

Statistiken är inte EU-reglerad.

## **0.10 Syfte och historik**

Syftet med Försäkringsföretagens kapitalplaceringar är att försöka ge en bild av hur försäkringsföretagen fördelar sina placeringstillgångar samt att se hur dessa utvecklas över tid. Statistiken innehåller även information om premieinkomster och försäkringsersättningar.

Statistik för försäkringsbolagens kapitalplaceringar har publicerats varje kvartal sedan fjärde kvartalet 2001 då Finansinspektionen var ansvarig för sammanställningen. SCB tog över ansvaret tredje kvartalet 2007.

Sedan första kvartalet 2009 rapporterar inte alla försäkringsföretag rapporten *Försäkringsföretagens kapitalplaceringar*. Företag med en balansomslutning överstigande 1 miljard kronor fortsätter att rapportera kvartalsvis. Företag med en balansomslutning mellan 100 miljoner kronor och 1 miljard kronor rapporterar årsvis och företag med en balansomslutning under 100 miljoner kronor undantas från rapportering.

Sedan andra kvartalet 2009 publiceras även försäkringsföretagens skulder i repor.

Fjärde kvartalet 2014 ändrades sektorindelningen enligt nya ESA (2010). Detta innebar en del omklassificeringar mellan andelsägarsektorer. Förutom namnuppdateringar på sektorer skedde det även vissa ändringar i rapporteringsformuläret.

Sedan första kvartalet 2016 gäller nya föreskrifter från Finansinspektionen, inklusive nytt rapporteringsformulär *Kompletterande tillsynsrapportering för försäkringsföretag* (FFFS 2015:13). Där ingår kapitalplaceringar för de försäkringsföretag som omfattas av Solvens 2-rapporteringen. Även populationen som kvartalsvis rapporterar kapitalplaceringar har förändrats. Sedan första kvartalet 2016 sker denna rapportering enbart av företag med en balansomslutning överstigande 1 miljard kronor. Företag med en balansomslutning som understiger 1 miljard kronor undantas därmed från rapporteringen av kapitalplaceringar.

I publikationen redovisas även premier och försäkringsersättningar. Här ingår samtliga bolag, undantaget vissa som givits dispens av Finansinspektionen.

## 0.11 Statistikanvändning

Statistiken används av Finansinspektionen för tillsyn. Statistiken utgör även ett viktigt underlag i SCB:s finans- och nationalräkenskaper. Andra användare av statistiken är Riksbanken, Finansdepartementet och Försäkringsförbundet.

## 0.12 Uppläggning och genomförande

Statistiken bygger på uppgifter hämtade från tre separata rapporteringsformulär. *Kompletterande tillsynsrapportering*, *PIA-C* och *Standardrapporten*. Det är de försäkringsföretag som av Finansinspektionen har beviljats undantag från att rapportera Solvens II-uppgifter som rapporterar uppgifter på *PIA-C* och *Standardrapporten*.

Rapporterna ingår i Finansinspektionens rapporteringsplan där försäkringsföretagen har en skyldighet att rapportera fastställda uppgifter. Dessa rapporter regleras av FFFS 2015:13, FFFS 2011:29, FFFS 2011:30 samt FFFS 2011:31. Rapporteringen ska följa Finansinspektionens föreskrifter om redovisningsstandard samt allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag, d.v.s. gällande redovisningsprinciper.

Rapporten *PIA-C* samlas in elektroniskt av SCB direkt från försäkringsföretagen. Uppgifterna för respektive kvartal ska vara SCB tillhanda senast den 30 april, 10 augusti, 31 oktober och 31 januari. Övriga rapporter samlas in från försäkringsföretagen av Finansinspektionen. Senast den 30 april, 10 augusti, 31 oktober och 31 januari ska uppgifterna vara Finansinspektionen tillhanda via elektroniska rapporteringsformulär. Finansinspektionen lagrar alla uppgifter i en databas och skickar sedan två elektroniska dataleveranser till SCB. Första leveransen sker kort efter inrapportering och andra leveransen sker efter att Finansinspektionen och SCB har granskat första leveransen. SCB får även data i samband med revideringar av tidigare uppgifter.

SCB granskar och sammanställer uppgifterna och presenterar resultatet på webbplatsen [www.scb.se/fm0501](http://www.scb.se/fm0501). Fram till och med andra kvartalet 2017 presenteras uppgifterna i ett Statistiskt meddelande samt i en statistiknyhet. Från och med tredje kvartalet 2017 presenteras uppgifterna i tabeller i Excel-format samt i en statistiknyhet. Statistiknyheten publiceras både på svenska och engelska.

Försäkringsföretagens kapitalplaceringar redovisas kvartalsvis. För exakta publiceringsdatum se publiceringskalendern på [www.scb.se](http://www.scb.se).

### **0.13 Internationell rapportering**

Uppgifterna ingår inte direkt i internationell rapportering men ingår i annan statistik som rapporteras internationellt.

### **0.14 Planerade förändringar i kommande undersökningar**

Inga planerade förändringar.

# 1 Översikt

## 1.1 Observationsstorheter

Värden rapporteras i tusentals kronor/kronor beroende på vilken blankett företaget skickar in, se ovan 0.12 uppläggning och genomförande. Aggregerade uppgifter om de finansiella aktiviteterna samlas in vid kvartalets slut med hjälp av mätvariabler bestående av 11-ställda variabelkoder. Varje uppgift som instituten rapporterar till Finansinspektionen som vidare levereras till SCB identifieras med 14 så kallade dimensionsvariabler, se nedan.

### Finansiellt institut

Identifierade variabler:

- Institutnummer
- Namn
- Adress
- Kontaktperson

Mätvariabel (med dimensioner):

- Ställningsvärden eller transaktionsuppgifter för aktuellt kvartal

### Finansiell aktivitet

Identifierade variabler (dimensioner):

1. Konto
2. Kontoslag
3. Kontopost
4. Löptid
5. Ändamål
6. Säkerhet
7. Land
8. Motpart
9. Valuta
10. Värdering
11. Sort
12. Uppgiftslämnare
13. År
14. Period

Mätvariabel:

- Värde
1. Konto: Anger vilken typ av data som avses, exempelvis transaktion eller ställningsvärde.
  2. Kontoslag: Anger sida i balans- eller resultaträkningen (skuld/tillgång respektive intäkt/kostnad).
  3. Kontopost: Anger typ av tillgång/skuld eller intäkt/kostnad.

4. Löptid: Anger typ av tidsrelaterade villkor. För vissa poster även nedbrytning på storleksvillkor.
5. Ändamål: Anger typ av ändamål för den finansiella aktiviteten.
6. Säkerhet: Anger typ av underliggande tillgång.
7. Land: Anger motpartens land.
8. Motpart: Anger typ av institutionell sektormotpart. För motpartsklassificering används främst två standarder, ESA 2010 och INSEKT 2014.
9. Valuta: Anger i vilken valuta eller valutagrupp som tillgången/skulden är tagen.
10. Värdering: Anger värderingstyp (bokfört värde eller marknadsvärde).
11. Sort: Anger om det insamlade värdet står för antal, summa eller liknande.
12. Uppgiftslämnare: Anger vilket institut som lämnat uppgifterna.
13. År: Anger det kalenderår för vilket databasen innehåller data.
14. Period: Anger vilken period uppgiften avser.

## 1.2 Statistiska målstorheter

### Objektgrupper

#### *Population*

Statistiken över kapitalplaceringar omfattar samtliga svenska försäkringsföretag med en balansomslutning på minst 1 miljard kronor. Statistik över premier och försäkringsersättningar omfattar samtliga svenska försäkringsföretag exklusive cirka 25 bolag som har beviljats undantag av FI.

#### *Redovisningsgrupper*

Försäkringsföretag totalt, skadeförsäkringsföretag och livförsäkringsföretag.

### Variabler

Variablerna som hämtas från *Kompletterande tillsynsrapportering* är uppdelade i följande specifikationer:

- Resultaträkning
- Balansuppgifter
- Premier och försäkringsersättningar
- Kapitalplaceringar och skulder

Variablerna som hämtas från *PIA-C* är uppdelade i följande specifikationer:

- Kapitalplaceringar – sammanställning
- Penningmarknadsinstrument
- Obligationer
- Förlagsbevis
- Aktier och Andelar

- Lån
- Byggnader och mark
- Derivat med positiva marknadsvärden
- Vissa skulder
- Derivat med negativa marknadsvärden
- Avkastning

Variablerna som hämtas från *Standardrapporten* är uppdelade i följande specifikationer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Specifikationer
- Solvensuppgifter
- Nyteckning kvartal
- Tilläggsuppgifter för kvartal 4

### Mått

Redovisade värden gäller ställningsvärden per den sista kalenderdagen i aktuellt kvartal, alternativt summan av transaktioner under kvartalet. Bådadera anges i summor för samtliga försäkringsföretag som ingår i undersökningens ram. Samtliga värden samlas in i kronor för den kompletterande tillsynsrapporteringen samt i tusentals kronor för P1A-C och standardrapporten.

## 1.3 Utflöden: statistik och mikrodata

Produkten Försäkringsföretagens kapitalplaceringar (FM0501) publiceras fram till och med andra kvartalet 2017 i ett Statistiskt meddelande (SM) på svenska med engelska inslag. SM:et publiceras i pdf-format på hemsidan [www.scb.se/fm0501](http://www.scb.se/fm0501). Publicering sker i miljontals kronor och presenterar bland annat försäkringsföretagens placeringstillgångar, premieinkomster och försäkringsersättningar. Andelsuppgifter publiceras för de företag som lämnat samtycke för enskild publicering. Delar av statistiken publiceras även som tidsserier i Excel-format. I samband med nytt SM publiceras även en statistiknyhet på svenska och på engelska.

Från och med tredje kvartalet 2017 ersätts Statistiskt meddelande av tabeller i Excel-format.

Data levereras även till Finans- och nationalräkenskaperna (SCB) och Svensk försäkring varje kvartal. Till Finans- och nationalräkenskaperna levereras materialet i Excel-format och delas i gemensamma kataloger. Till Svensk försäkring skickas materialet i en krypterad textfil.

## 1.4 Dokumentation och metadata

Rapporteringen av Försäkringsföretagens kapitalplaceringar samt premier och försäkringsersättningar regleras av Finansinspektionens författningssamlingar, se avsnitt 0.6 ovan.

Mer detaljerad information om statistikens dokumentation och metadata finns på SCB:s webbplats ([www.scb.se](http://www.scb.se)) under Hitta statistik/



Ämnesområden/Finansmarknad/Försäkring/Försäkringsföretagens kapitalplaceringar/Dokumentation, eller direkt under rubriken Dokumentation via [www.scb.se/fm0501](http://www.scb.se/fm0501).

## 2 Uppgiftsinsamling

### 2.1 Ram och ramförfarande

Finansinspektionen utfärdar tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet. I populationen av företag med tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet existerar vissa mindre bolag vilka Finansinspektionen givit undantag från rapportering. Dessa företag ingår därmed inte i undersökningens målpopulation, vilken definieras som de företag som är står under rapporteringsskyldighet.

Samtliga rapporteringsskyldiga försäkringsföretag rapporterar till Finansinspektionen. Dessa rapporter skickas därefter vidare från Finansinspektionen till SCB och vildar därför undersökningens observationsobjekt. Därav sammanfaller undersökningens rampopulation med undersökningens målpopulation.

### 2.2 Urvalsförfarande

Inget urval sker. Endast företag med en balansomslutning överstigande 1 miljard kronor är skyldiga att rapportera kapitalplaceringar till Finansinspektionen. Undersökningens mål- och rampopulation sätts därefter.

### 2.3 Mätinstrument

Statistiken sammanställs utifrån tre olika rapporteringsformulär, *PIA-C*, *Standardrapport kvartal* och *Kompletterande tillsynsrapportering*.

*PIA-C* är en frågeformulär som rapporteras av försäkringsföretagen direkt till SCB. Konsistenskontroller görs i formuläret direkt vid rapportering och tidsserie- samt omvärderingsgranskning utförs av SCB för att identifiera och kontrollera misstänkta fel och större förändringar. Rapporten omfattar 212 variabler och 6 försäkringsföretag lämnar uppgifter via *PIA-C* varje kvartal.

*Standardrapport kvartal* och *Kompletterande tillsynsrapportering* rapporteras elektroniskt till Finansinspektionen och levereras sedan vidare till SCB. Konsistenskontroller görs även i dessa i formulär direkt vid rapportering och uppgifterna granskas både av Finansinspektionen och av SCB.

*Standardrapporten* omfattar 211 (216 fjärde kvartalet) variabler och 6 försäkringsföretag lämnar uppgifter via *Standardrapport kvartal*.

*Kompletterande tillsynsrapportering* omfattar 241 variabler och lämnas varje kvartal in av cirka 144 försäkringsföretag.

## 2.4 Insamlingsförfarande

Finansinspektionen ansvarar för insamling av uppgifter via *Standardrapporten* kvartal och *Kompletterande tillsynsrapportering* och SCB ansvarar för insamling via *PIA-C*. SCB ansvarar för publicering av statistikprodukten Försäkringsbolagens kapitalplaceringar, på uppdrag av Finansinspektionen.

Rapporteringsformuläret *PIA-C* laddas ner elektroniskt i Excel-format från SCB:s webbplats, [www.scb.se](http://www.scb.se). *Kompletterande tillsynsrapportering* och *Standardrapporten kvartal*, laddas ner från Finansinspektionens hemsida, [www.fi.se](http://www.fi.se). Eventuella felaktiga summeringar och liknande konsistensfel listas, varifrån uppgiftslämnaren kan klicka sig direkt fram till felkällan. För att rapporteringsformulären ska kunna skickas in måste lämnade uppgifter vara konsistenta. Varje institut har ett specifikt användarnamn samt lösenord som används för att kunna skicka rapporteringsformuläret till SCB respektive Finansinspektionen.

Finansinspektionen har rätt att besluta om dispens om uppgiftslämnare är i behov av viss tidsfrist.

Uppgiftslämnarplikt föreligger, se avsnitt 0.6 ovan.

## 2.5 Databeredning

Databeredningen börjar med kontroll av populationen. Vid eventuell deskription mellan rapporterade företag under kvartalets gång jämfört med tidigare kvartal verifieras att de företag som står bakom eventuellt uteblivna rapporter ej längre bedriver försäkringsverksamhet inom företagets regi (vilket vanligen implicerar att företaget avregistrerats, fusionerats med annat bolag eller dylikt), samt att inget företag som ej är rapporteringsskyldigt har inkommit med rapport.

Rapporten i sig innehåller vissa kontroller som säkerställer att logiska samband mellan rapporterade värden håller. Detta innefattar exempelvis att summeringar förhåller sig på ett korrekt sätt till de poster som summeras.

Bortfall förekommer ej i undersökningen, värden editeras ej.

Huvudposter samt poster med stora förändringar på makronivå granskas för att se om några försäkringsföretag haft stora förändringar under kvartalet. Detta gör det möjligt att upptäcka och plocka ut företag som har förändrats mycket sedan förra kvartalet och granska dessa närmare.

Slutligen sker en mikrogranskning och de försäkringsföretag som ligger bakom stora värdförändringar kontaktas och vid behov genomförs revideringar. Rapporterna från de största försäkringsföretagen mikrogranskas alltid.

I de fall då ett rapporterat värde misstänks vara inkorrekt kontaktas uppgiftslämnaren. Skulle det visa sig att det föreligger något fel i rapporteringen (antingen för innevarande kvartal eller i tidigare kvartals rapporter) ombeds uppgiftslämnare inkomma med korrigerade rapporter till Finansinspektion, varifrån de förs vidare till SCB.

### **3 Statistisk bearbetning och redovisning**

#### **3.1 Skattningar: antaganden och beräkningsformler**

Skattningar förekommer inte, då statistiken produceras och presenteras på aggregerad nivå utifrån företagens faktiska inrapporterade värden.

Detta innefattar:

- Variansskattningar: Undersökningen rör endast primärstatistik, det föreligger inget intresse av att skatta varians på punktestimat.
- Bortfallskompensation: Bortfall förekommer ej i undersökningen, varför skattning ej görs. Skulle det i framtiden förekomma av okänd anledning tas individuellt beslut vid sådan tidpunkt.
- Täckningsbrister: Det förekommer ej skattningar för täckningsbrister. Målpopulationen kan observeras i sin helhet, då den befinner sig under tillsyn och är uppgiftsskyldig rörande de uppgifter innefattas i undersökningen.
- Mätfel: Skattningar för mätfel görs ej. Som nämnt bedöms de fel som eventuellt uppstår till följd av oförmåga från uppgiftslämnarens sida att korrekt fylla i blanketten ha liten inverkan på statistiken. Sannolikheten för att fel görs som därtill ej heller upptäcks vid granskning av den inkomna data bedöms som liten på de poster som publiceras. Denna bedömning baserar sig på erfarenhet av att fel upptäcks i efterhand.

#### **3.2 Redovisningsförfaranden**

Ett urval av utförliga tabeller över bland annat försäkringsföretagens placeringstillgångar, premieintäkter, utbetalda försäkringsersättningar presenteras på aggregerad nivå. En tabell visar även större försäkringsföretags fördelning av placeringstillgångar på tillgångsslag.

## 4 Slutliga observationsregister

### 4.1 Produktionsversioner

I det här dokumentet (SCBDOK) har framtagningen av nedanstående slutliga observationsregister beskrivits.

<b>Register</b>	<b>Försäkringsföretagens kapitalplaceringar</b>
<b>Registervariant</b>	Indata
<b>Registerversion</b>	2017

Fortsatt dokumentation, av registrens detaljerade innehåll, finns på SCB:s webbplats. Där beskrivs alla variabler och värdemängder m.m. Dokumentationen hittar du här: [www.metadata.scb.se](http://www.metadata.scb.se). Klicka dig fram med hjälp av namnen på Register, Registervariant och Registerversion som är angivna i ovanstående tabell.

### 4.2 Arkiveringsversioner

Innehållet i observationsregistren som arkiveras av Finansinspektionen kommer att vara detsamma som produktionsversionen. Se även avsnitt 0.8 Gallringsföreskrifter. Inga registerversioner har ännu arkiverats.

### 4.3 Erfarenheter från senaste undersökningsomgången

Inga nya erfarenheter från senaste undersökningsomgången.