

Försäkringsföretagens kapitalplaceringar

2014

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

A	Allmänna uppgifter	2
A.1	Ämnesområde	2
A.2	Statistikområde	2
A.3	SOS-klassificering	2
A.4	Statistikansvarig	3
A.5	Statistikproducent	3
A.6	Uppgiftsskyldighet	3
A.7	Sekretess och regler för behandling av personuppgifter	3
A.8	Gallringsföreskrifter	4
A.9	EU-reglering	4
A.10	Syfte och historik	4
A.11	Statistikanvändning	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	6
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	7
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	8
5.5	Upplysningstjänster	8

A Allmänna 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 www.scb.se/SOS.

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

Myndighet/organisation: SCB
Postadress: Box 24300, 104 51 Stockholm
Besöksadress: Karlavägen 100
Kontaktperson: Per Jonsson
Telefon: 08-506 941 42
Telefax:
E-post: 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 2008:17) om svenska försäkringsföretags skyldighet att rapportera kapitalplaceringar, skulder och kapitalavkastning och (FFFS 2008:15) om svenska skadeförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter samt (FFFS 2011:30) om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter.

Svenska försäkringsföretag som är riksföretag eller lokala ömsesidiga bolag vars balansomslutning enligt balansräkningen för de två senaste räkenskapsåren överstiger 1 miljard rapporterar 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.

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.

Ingen behandling av personuppgifter förekommer.

A.8 Gallringsföreskrifter

Bevarandebehov är under utredning.

A.9 EU-reglering

Statistiken regleras inte av EU.

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. Tidserien sträcker sig från kvartal 3 2007.

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. Branschen, pressen och andra aktörer på finansmarknaden är andra konsumenter av statistiken.

A.12 Uppläggning och genomförande

Statistiken över försäkringsföretagens kapitalplaceringar redovisas kvartalsvis och publiceringstillfälle är ca två månader efter kvartalsskifte (för exakta publiceringsdatum se publiceringskalendern på www.scb.se).

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 2008:17 (P1A-C) samt FFFS 2008:15 (skadeförsäkringsföretag) och 2011:30 (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 företagens 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.

A.13 Internationell rapportering

Ingen direkt internationell rapportering men en del av statistikens uppgifter ingår i annan statistik som rapporterar internationellt.

A.14 Planerade förändringar i kommande undersökningar

De svenska nationalräkenskaperna baseras idag på manualen ESA 95 (European System of Accounts 1995). En ny reviderad version, ESA 2010, kommer att implementeras under kvartal 4 2014. Det är inte helt fastställt hur detta kommer att påverka denna undersökning.

B Kvalitetsdeklaration

B.0 Inledning

Statistik över försäkringsföretagens kapitalplaceringar tas fram kvartalsvis i syfte att visa hur försäkringsföretagen placerar sitt kapital. Även premier och utbetalningar under kvartalet 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. Svenska företag avser företag verksamma i Sverige utom utländska filialer. 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/ställningsvärden 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.

Populationsurvalet bestäms årligen.

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, till Finansinspektionen, rapporteringsskyldiga försäkringsföretag undersöks. Eftersom alla undersöks och inget urval görs finns ingen urvalsosäkerhet.

2.2.2 Ramtäckning

En viss undertäckning föreligger då alla institut inte är rapporteringsskyldiga. Den delen av populationen är marginell och dessutom medräknade i skattningarna och därför anses det att ramtäckningen inte ger upphov till någon osäkerhet av betydelse.

2.2.3 *Mätning*

Primäruppgifterna insamlas elektroniskt. 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 inte 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

Inga osäkerhetsmått redovisas.

B.3 Aktualitet

3.1 Frekvens

Statistiken redovisas kvartalsvis.

3.2 Framställningstid

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

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 (FM0502).

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 hemsida www.scb.se. Se under Hitta statistik/Statistik efter ämne/Finansmarknad (direkt: www.scb.se/FM0501).

Statistiken publiceras inte i statistikdatabasen (SSD).

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 2008:17 (P1A-C) samt FFFS 2008:15 (skadeförsäkringsföretag) och 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 Kontaktpersoner under Finansmarknad/försäkring på www.scb.se.

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