

KVALITETSDEKLARATION

Försäkringsföretagens Kapitalplaceringar

Ämnesområde
Finansmarknad

Statistikområde
Försäkring

Produktkod
FM0501

Referenstid
2020 Kvartal

Statistikens kvalitet	3
1 Relevans.....	3
1.1 Ändamål och informationsbehov	3
1.1.1 Statistikens ändamål	3
1.1.2 Statistikanvändares informationsbehov.....	3
1.2 Statistikens innehåll	3
1.2.1 Objekt och population	3
1.2.2 Variabler	4
1.2.3 Statistiska mått.....	4
1.2.4 Redovisningsgrupper	4
1.2.5 Referenstider	4
2 Tillförlitlighet.....	4
2.1 Tillförlitlighet totalt.....	4
2.2 Osäkerhetskällor	4
2.2.1 Urval.....	4
2.2.2 Ramtäckning.....	5
2.2.3 Mätning	5
2.2.4 Bortfall	5
2.2.5 Bearbetning.....	5
2.2.6 Modellantaganden.....	6
2.3 Preliminär statistik jämförd med slutlig.....	6
3 Aktualitet och punktlighet.....	6
3.1 Framställningstid	6
3.2 Frekvens.....	6
3.3 Punktlighet.....	6
4 Tillgänglighet och tydlighet.....	6
4.1 Tillgång till statistiken.....	6
4.2 Möjlighet till ytterligare statistik	6
4.3 Presentation	7
4.4 Dokumentation	7
5 Jämförbarhet och sammanvändbarhet	7
5.1 Jämförbarhet över tid	7
5.2 Jämförbarhet mellan grupper.....	7
5.3 Sammanvändbarhet i övrigt.....	7
5.4 Numerisk överensstämmelse	7
Allmänna uppgifter	8
A Klassificeringen Sveriges officiella statistik.....	8
B Sekretess och personuppgiftsbehandling.....	8
C Bevarande och gallring	8
D Uppgiftsskyldighet	8
E EU-reglering och internationell rapportering	8
F Historik.....	8
G Kontaktuppgifter	10

Statistikens kvalitet

1 Relevans

1.1 Ändamål och informationsbehov

1.1.1 Statistikens ändamål

Försäkringsföretagens kapitalplaceringar ämnar belysa hur försäkringsföretagen fördelar sina placeringstillgångar, samt hur dessa har utvecklats över tid. Statistiken innehåller även information om premieinkomster och försäkringsersättningar.

1.1.2 Statistikanvändares informationsbehov

Statistiken används inom många olika områden. Exempel på användare och användningsområden är:

- Finansinspektionen för övervakning av och tillsyn över försäkringsföretagen
- Som underlag i finans- och nationalräkenskaperna, vilka produceras av Statistiska centralbyrån. Bland annat nyttjas information om premieuppgifter, verksamhetskostnader och skatteuppgifter för beräkning av försäkringsverksamhetens utveckling. Uppgifter om bl.a. försäkringstekniska avsättningar bidrar med information om allmänhetens pensionssparande.
- Forskare och utbildningsväsendet (universitet, högskolor etc.) för olika forskningsprojekt
- Försäkringsförbundet samt andra branschorganisationer för bedömningar av och prognoser för försäkringsmarknadernas utveckling

1.2 Statistikens innehåll

Statistikens målstorheter utgörs av försäkringsföretagens kapitalplaceringar, premieinkomster och försäkringsersättningar.

1.2.1 Objekt och population

Undersökningen är utformad med hänsyn till den tillsynsverksamhet över försäkringsföretagens verksamheter som Finansinspektionen har mandat att utföra. Därav definieras intressepopulation och intressevariabler utifrån de behov som Finansinspektionen har för sin tillsynsverksamhet. Det kan därmed sägas att den population som önskas undersökas utgörs av de företag som står under Finansinspektionens tillsyn. Målpopulationen sammanfaller därför naturligt med intressepopulationen.

Observationsobjektet är de försäkringsföretag som står under tillsyn, vilket sammanfaller med målobjektet.

Samtliga svenska försäkringsföretag med en balansomslutning överstigande 1 miljard kronor anmodas att lämna uppgifter om kapitalplaceringar till Finansinspektionen.

Statistiken avser kapitalplaceringar för samtliga svenska försäkringsföretag med en balansomslutning överstigande 1 miljard kronor. Därtill är samtliga svenska försäkringsföretag anmodade att lämna uppgifter om premieinkomster samt försäkringsersättning, med undantag för vissa mindre bolag som beviljats dispens till följd av uppgiftslämnarbörda.

1.2.2 Variabler

Undersökningens intressevariabler bestäms av de behov Finansinspektionen har för sin tillsynsverksamhet och omfattar försäkringsföretagens tillgångar och vissa skulder, samt kontantflöden (transaktioner). Stockarna är i huvudsak nedbrutna på placeringsobjekt. Eftersom Finansinspektionen bestämmer om uppgiftslämnarskyldighet rörande de variabler de erfordrar för sin tillsynsverksamhet sammanfaller målvariabler med intressevariabler.

Bortfall i rapportering förekommer ej, ej heller inkomplett rapportering. Därmed sammanfaller även målvariabler och observationsvariabler.

1.2.3 Statistiska mått

Summa i miljoner kronor av respektive tillgångs- och skuldpost.

1.2.4 Redovisningsgrupper

Försäkringsföretag totalt, Skadeförsäkringsföretag samt Livförsäkringsföretag inkl. pensionsinstitut. Tillhörighet till redovisningsgrupp bestäms utifrån Finansinspektionens klassificering.

1.2.5 Referenstider

Sista dagen i varje kvartal för ställningsvärde och kvartal för transaktioner.

2 Tillförlitlighet

2.1 Tillförlitlighet totalt

Undersökningen innefattar ej skattningar, varför den totala tillförlitligheten i publicerade siffror får anses vara mycket hög. Huvudsaklig källa till osäkerhet i siffror är misstag från uppgiftslämnarens sida vid ifyllande av de blanketter som samlas in. Denna källa till osäkerhet bedöms som liten.

2.2 Osäkerhetskällor

Som nämnt är den största osäkerhetskällan fel vid ifyllning av blanketter från uppgiftslämnarens sida. Misstag vid hanteringen av den inkomna informationen är givetvis en möjlighet, men risken för att fel skulle uppstå i ledet från insamlad information till publicerad statistik anses liten.

2.2.1 Urval

Urvalet gäller samtliga försäkringsföretag med undantag för de försäkringsföretag FI har beviljat undantag (ca 25 mindre bolag). Urvalet för försäkringsföretagens placeringstillgångar utgörs endast av de bolag som har en balansomslutning överstigande en miljard kronor. Eftersom undersökningens primära mål är att sammanställa information utifrån de

ramar som sätts av Finansinspektionens tillsynsverksamhet innefattas ej de försäkringsföretag som har en balansomslutning underskridande en miljard kronor varken i undersökningens målpopulation eller i dess rampopulation. Ingen uppräknning görs.

2.2.2 Ramtäckning

Undersökningens ram sätts utifrån de tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet som Finansinspektionen utfärdar samt därtill föreskriver skyldighet att rapportera. Rampopulationen för en given tidsperiod utgörs därmed av de företag som under perioden 1) innehar tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet, samt 2) är skyldiga att rapportera per någon av de författningssamlingar som omnämns i detta dokument. (Flera författningssamlingar styr rapporteringen, i samtliga fall föreskriver dessa dock ekonomisk rapportering i något varierande karaktär.)

I och med att rampopulationen sammanfaller med målpopulationen bidrar inte denna källa till osäkerhet i statistiken.

2.2.3 Mätning

Primäruppgifterna insamlas elektroniskt. Konsistenskontroller finns i respektive frågeformulär. Begärda uppgifter kan inte alltid hämtas direkt från institutens redovisning utan måste anpassas till statistiska ändamålet. Notera att det här rör sig om att företagen själva inte nödvändigtvis kan hämta de värden som skall rapporteras direkt ur sina redovisningar – SCB står alltså inte för någon estimering i samband med detta. Exempelvis ska utlåning rapporteras till nominella belopp. Risken för att företagen misslyckas med dessa beräkningar bedöms som liten.

Information om frågeformulären återfinns i FFFS 2011:29, FFFS 2011:30, FFFS 2011:31 och FFFS 2015:13.

2.2.4 Bortfall

Det är obligatoriskt för försäkringsföretagen att lämna in uppgifter och efterlevnaden är stor. I de fall ett företag inte lämnar in rapporten används värdet från föregående kvartal till den aktuella publiceringen. Eftersom bortfall är mycket ovanligt (en konsekvens av uppgiftsskyldigheten under tillsyn) bedöms denna källa bidra mycket begränsat till osäkerheten i statistiken. Inget bortfall existerar för de referenstider som denna kvalitetsdeklaration berör.

2.2.5 Bearbetning

Granskningen är inriktad på att uppnå tillförlitliga uppgifter både för de enskilda kreditinstituten samt på aggregerad nivå. Tidsserie- och omvärderingsgranskning samt viss granskning på mikronivå utförs för att identifiera och kontrollera felaktigheter och större förändringar. Tiden mellan inkomna rapporter till publicering är kort och det kan förekomma att instituten behöver justera värden i efterhand. Vid publikation finns det därför visst fog för att betrakta referenstidens värden som något mer osäkra än tidigare värden.

2.2.6 Modellantaganden

Samtliga försäkringsbolag vars balansomslutning överstiger 1 miljard kronor rapporterar kapitalplaceringar. I statistiken (likaväl som intresse-, mål- och rampopulationer) ingår samtliga svenska försäkringsföretag undantaget vissa mindre bolag som beviljats dispens från Finansinspektionens sida. Eftersom dessa bolag ej omfattas av tillsynen innefattas de ej i undersökningens intressepopulation, men för den intresserade kan nämnas att det bedömts att inkludering av dessa bolag skulle ha mycket begränsad påverkan på statistikvärden (storleksordning under en procent).

2.3 Preliminär statistik jämförd med slutlig

Denna kvalitetsdeklaration avser enbart den slutliga statistiken.

3 Aktualitet och punktlighet

3.1 Framställningstid

Cirka 30 dagar.

3.2 Frekvens

Rapportering för uppgiftslämnarna sker på kvartalsbasis till Finansinspektionen och till SCB. Samma tidsintervall gäller även för SCB:s redovisning av statistiken. Undersökningens målstorheter är primärt på kvartalsvis frekvens, men för vissa specifika ändamål (ej förekommande i publicerat material) förekommer målvariabler avseende helår.

3.3 Punktlighet

Statistiken publiceras i enlighet med planerad publicering och hittas i publiceringskalendern för Sveriges officiella statistik på SCB:s webbplats, www.scb.se/Publiceringskalender.

4 Tillgänglighet och tydlighet

4.1 Tillgång till statistiken

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. 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.

Statistiken publiceras inte i statistikdatabasen.

4.2 Möjlighet till ytterligare statistik

Specialbearbetningar kan göras av SCB på beställning mot ersättning enligt fastställd taxa.

4.3 Presentation

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

4.4 Dokumentation

Statistikens kvalitet dokumenteras i denna kvalitetsdeklaration och framtagningen av statistiken i SCBDOK. Det detaljerade innehållet i statistiken beskrivs i SCB:s mikrodataregister (MetaPlus). Dokumentationerna ska publiceras på SCB:s webbplats, www.scb.se/FM0501.

Uppgiftsinsamlingen regleras av Finansinspektionens författningssamlingar FFFS 2015:13, FFFS 2011:25, FFFS 2011:29, FFFS 2011:30 och FFFS 2011:31 som finns tillgängliga på Finansinspektionens webbplats www.fi.se.

5 Jämförbarhet och sam användbarhet

5.1 Jämförbarhet över tid

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.

5.2 Jämförbarhet mellan grupper

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

5.3 Sam användbarhet i övrigt

Statistiken utgör ett viktigt underlag i SCB:s Sparbarometer och Finansräkenskaper. Vissa jämförelser kan göras gentemot Försäkringsföretagens årsredogörelser (FM 0502).

5.4 Numerisk överensstämmelse

Det finns inga brister i den numeriska överensstämmelsen mellan olika statistikvärden då det inte finns några avrundningar, säsongrensning eller andra orsaker till det.

Allmänna uppgifter

A Klassificeringen Sveriges officiella statistik

Försäkringsbolagens kapitalplaceringar är en del av Sveriges officiella statistik. För statistik som ingår i Sveriges officiella statistik (SOS) gäller särskilda regler för kvalitet och tillgänglighet, se lagen (2001:99) och förordningen (2001:100) om den officiella statistiken samt Statistiska centralbyråns föreskrifter (SCB-FS 2016:17) om kvalitet för den officiella statistiken.

B Sekretess och personuppgiftsbehandling

I SCB:s statistikverksamhet gäller sekretess för uppgifter om enskilda enligt 24 kap. 8 § sekretesslagen (2009:400). Sekretess gäller även hos SCB i dess verksamhet enligt lagen (2014:484) om en databas för övervakning av och tillsyn över finansmarknaderna, enligt 30 kap 4a§ sekretesslagen (2009:400). Undersökningen innehåller uppgifter om enskilda instituts kapitalplaceringar, premieinkomster och försäkringsersättningar. Publicering av uppgifterna är möjlig om instituten skriftligen har gett samtycke.

C Bevarande och gallring

Bevarandebehov är under utredning. Framtagande av gallringsbeslut för undersökningen pågår.

D Uppgiftsskyldighet

Uppgiftsskyldighet föreligger enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043). Enligt denna lag får Finansinspektionen meddela föreskrifter om svenska försäkringsföretags skyldighet att lämna uppgifter. 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.

E EU-reglering och internationell rapportering

Statistiken är inte EU-reglerad.

F Historik

Statistik för försäkringsbolagens kapitalplaceringar har publicerats varje kvartal sedan fjärde kvartalet 2001 då Finansinspektionen var ansvarig för sammanställningen och SCB tog över ansvaret kvartal 3 2007.

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 till följd av nytt ESA (2010). Detta innebar en del omklassificeringar mellan andelsägarsektorer . Förutom namnuppdateringar på sektorer har det skett vissa ändringar inom rapporteringsformuläret. Inga nya poster har ännu publicerats till följd av detta

Från och med första kvartalet 2016 har Finansinspektionen gått ut med nya föreskrifter samt nytta rapporteringsformulär: Kompletterande tillsynsrapportering för försäkringsföretag. Där ingår numera kapitalplaceringar för de försäkringsföretag som omfattas av Solvens 2-rapporteringen. Från och med första kvartalet 2016 har populationen av försäkringsföretag som rapporterar kapitalplaceringar förändrats. Företag med en balansomslutning överstigande 1 miljard fortsätter att rapportera kvartalsvis. Företag med en balansomslutning upp till och med 1 miljard kronor undantas från rapportering av kapitalplaceringar.

I publikationen redovisas även premier och försäkringsersättningar. Här ingår samtliga bolag, undantaget vissa som givits dispens av Finansinspektionen. (Se ovan 1.2.1 Objekt och population)

G Kontaktuppgifter

Statistikansvarig myndighet	Finansinspektionen
Kontaktinformation	Jens Viklund
E-post	fornamn.efternamn@fi.se
Telefon	08-408 980 00

Statistikproducent	Statistiska centralbyrån
Kontaktinformation	Olof Hansson
E-post	fornamn.efternamn@scb.se
Telefon	010-479 41 56