

## Försäkringsbolagens kapitalplaceringar

**2011**

**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

<b>Innehållsförteckning .....</b>	<b>1</b>
<b>A Administrativa och legala uppgifter .....</b>	<b>2</b>
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 .....	3
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 .....	4
A.14 Planerade förändringar i kommande undersökningar .....	5
<b>B Kvalitetsdeklaration .....</b>	<b>5</b>
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 .....	6
2.2.5	Bearbetning .....	6
2.2.6	Modellantaganden .....	6
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 .....	7
4.3	Sammanvändbarhet med annan statistik .....	7
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	Upplýsningstjänster .....	8

## A Administrativa och legala uppgifter

### A.1 Ämnesområde


*Ämnesområde:* Finansmarknad

### A.2 Statistikområde

*Statistikområde:* Försäkringsbolag

### A.3 SOS-klassificering

*Tillhör (SOS)* Delvis

För undersökningar som ingår i Sveriges officiella statistik  Sveriges officiella statistik gäller särskilda regler när det gäller kvalitet och tillgänglighet, se [http://www.scb.se/templates/Standard\\_55322.asp](http://www.scb.se/templates/Standard_55322.asp)

Statistiken över Försäkringsbolagens 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 Statisticiansvarig**

*Myndighet/organisation:* Finansinspektionen  
*Postadress:* Box 7821, 103 97 Stockholm  
*Besöksadress:* Brunnsgratan 3  
*Kontaktperson:* Peter Fitger  
*Telefon:* 08-787 80 00  
*Telefax:*  
*E-post:* [fornamn.efternamn@fi.se](mailto:fornamn.efternamn@fi.se)

#### **A.5 Statistikproducent**

*Myndighet/organisation:* SCB  
*Postadress:* Box 24300, 104 51 Stockholm  
*Besöksadress:* Karlavägen 100  
*Kontaktperson:* Per Jonsson, Mikael Larsson  
*Telefon:* 08-506 942 59, 08-506 941 42  
*Telefax:* 08-506 942 96  
*E-post:* [fornamn.efternamn@scb.se](mailto: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 försäkringsbolags skyldighet att rapportera kapitalplaceringar, skulder och kapitalavkastning och (FFFS 2008:15) om svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter samt (FFFS 2011:30) 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**

Försäkringsbolagens kapitalplaceringar är till för att ge en bild av hur försäkringsbolagen 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 två separata rapporteringsformulär, P1A-C och standardrapporten. Rapporterna ingår i Finansinspektionens rapporteringsplan där försäkringsbolagen har en skyldighet att rapportera fastställda uppgifter. Dessa rapporter regleras av FFFS 2008:17 (P1A-C) samt FFFS 2008:15 (skadeförsäkringsbolag) och 2011:30 (livförsäkringsbolag). 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 - *Försäkringsbolagens kapitalplaceringar*. Se avsnitt 5.1 Spridningsformer. Resultaten som presenteras i tabell 1 till 6 innehåller uppgifter om hur försäkringsbolagen förvaltar sina tillgångar och hur bolagens skulder fördelas samt bolagens kapitalavkastning. Från och med första kvartalet 2009 rapporterar inte alla försäkringsbolag rapporten, P1A-C. Försäkringsbolag med en balansomslutning på 1 miljard kronor eller mer rapporterar kvartalsvis, bolag med en balansomslutning på mellan 100 miljoner kronor upp till en miljard kronor rapporterar årsvis. För att få jämförbara värden estimeras mellanliggande kvartal för bolag som rapporterar årsvis. Försäkringsbolag med en balansomslutning på mindre än 100 miljoner kronor undantas från rapportering. De bolag 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 - *Försäkringsbolagens 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 riksbolag för skadeförsäkring, samtliga svenska riksbolag för livförsäkring inkl fondförsäkringsbolag 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.

Försäkringsbolagens kapitalplaceringar redovisas kvartalsvis (för exakta publiceringsdatum se publiceringskalendern på [www.scb.se](http://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 försäkringsbolagens kapitalplaceringar tas fram kvartalsvis i syfte att visa hur försäkringsbolagen 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 riksbolag för skadeförsäkring, samtliga svenska riksbolag för livförsäkring inkl fondförsäkringsbolag och större lokala skadeförsäkringsbolag med en balansomslutning som överstiger 1000 basbe-

lopp. Från och med första kvartalet 2009 rapporterar inte alla försäkringsbolag rapporten, P1A-C. Försäkringsbolag med en balansomslutning på 1 miljard kronor eller mer rapporterar kvartalsvis, bolag med en balansomslutning på mellan 100 miljoner upp till en miljard kronor rapporterar årsvis. Försäkringsbolag 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**

Försäkringsbolag totalt, Skadeförsäkringsbolag samt Livförsäkringsbolag 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 Försäkringsbolagens 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 blankett samt tidsseriegranskning för att identifiera och kontrollera felaktigheter och större förändringar.

#### **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 bolag 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 sammanvändbarhet**

### **4.1 Jämförbarhet över tiden**

Blanketten som försäkringsbolagen 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 försäkringsbolag att lämna uppgifter om bruttotransaktioner har upphört och enligt nya reglerna ska bolagen redovisa endast nettotransaktioner. Med nettotransaktioner avses det som förut benämndes kontantflöden. På grund av detta har publiceringen från och med kvartal 1 2009 omarbetats.

### **4.2 Jämförbarhet mellan grupper**

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

### **4.3 Sammanvändbarhet med annan statistik**

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

## **B.5 Tillgänglighet och förståelighet**

### **5.1 Spridningsformer**

Försäkringsbolagens kapitalplaceringar publiceras som statistiskt meddelande (Försäkringsbolagen under k:te kvartalet) i serien FM12 med åtföljande pressmeddelande. Informationen nås på SCB:s hemsida [www.scb.se](http://www.scb.se). Se under Hitta statistik/Statistik efter ämne/Finansmarknad (direkt: [www.scb.se/FM0501](http://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 försäkringsbolagen har en skyldighet att rapportera fastställda uppgifter. Dessa rapporter regleras av FFFS 2008:17 (P1A-C) samt FFFS 2008:15 (skadeförsäkringsbolag) och 2011:30 (livförsäkringsbolag). För att säkerställa att bolagen 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](http://www.scb.se).

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