



STATISTIKENS FRAMSTÄLLNING

Försäkrings- och tjänstepensionsföretagens kapitalplaceringar

Ämnesområde

Finansmarknad

Statistikområde

Försäkring

Produktkod

FM0501.

Referenstid

Kvartal 2024.

Statistikansvarig myndighet	Finansinspektionen
Kontaktinformation	Anna Fahlén
E-post	förnamn.efternamn@fi.se
Telefon	08-408 980 00



Innehåll

1	Statistikens sammanhang	3
2	Undersökningsdesign	3
2.1	Målstorheter	3
2.2	Ramförfarande	4
2.3	Förfaranden för urval och uteslutning	4
2.4	Insamlingsförfarande	4
2.4.1	Datainsamling	4
2.4.2	Mätning	5
2.4.3	Bortfallsuppföljning.....	5
2.5	Bearbetningar	5
2.6	Granskning	5
2.6.1	Granskning under direktinsamlingen	5
2.6.2	Granskning av mikrodata och insamlade statistikvärden.....	6
2.6.3	Granskning av makrodata	6
2.6.4	Granskning av redovisning.....	6
2.7	Skattningsförfarande.....	6
2.7.1	Principer och antaganden.....	6
2.7.2	Skattningsförfarande för målstorheter	6
2.7.3	Skattningsförfarande för tillförlitlighet	7
2.7.4	Röjandekontroll.....	7
3	Genomförande	7
3.1	Kvantitativ information	7
3.2	Avvikelser från undersökningsdesignen	7

1 Statistikens sammanhang

Statistiken syftar till att ge en bild av försäkrings- och tjänstepensionsföretagens kapitalplaceringar. Den innehåller vissa för ämnet viktiga uppgifter, exempelvis premieinkomster, försäkringsersättningar och liknande. Detta skiljer sig mot statistiken över försäkrings- och tjänstepensionsföretagens årsredogörelser (FM0502), som fokuserar på försäkrings- och tjänstepensionsföretagens balans- och resultaträkningar.

Undersökningen utförs på uppdrag av Finansinspektionen och rör tillsynsuppgifter – d.v.s. information som företagen skall lämna in till Finansinspektionen. Undersökningens målpopulation varierar därför över tiden.

Målpopulationen har under senare år förändrats enligt följande:

Sedan första kvartalet 2009 rapporterar inte alla försäkringsföretag rapporten *Försäkringsföretagens kapitalplaceringar*. Företag med en balansomslutning över 1 miljard kronor fortsätter att rapportera kvartalsvis.

Första kvartalet 2016 kom nya direktiv (föreskrift 2015:13) från Finansinspektionen. I samband med detta infördes rapportering på en ny blankett som speglade Solvens 2-kraven (*Kompletterande tillsynsrapportering*).

Sedan andra kvartalet 2023 ingår även tjänstepensionsföretagen.

Försäkringsföretag med en balansomslutning understigande en miljard kronor behöver enligt föreskrift 2015:13 inte längre rapportera kapitalplaceringar.

Kvalitetsdeklaration för undersökningen finns tillgänglig på [Försäkringsföretagens kapitalplaceringar \(scb.se\)](https://www.scb.se/undersokning-forsakringsforetagens-kapitalplaceringar).

Föreskrifter som tidigare styrde undersökningen finns tillgängliga på Finansinspektionens hemsida, fi.se.

Information om frågeformulären återfinns i FFFS 2011:29, FFFS 2011:30, FFFS 2011:31, FFFS 2015:13, och FFFS 2019:22.

2 Undersökningsdesign

2.1 Målstorheter

Statistikens målstorheter utgörs främst av uppgifter om försäkrings- och tjänstepensionsföretagens kapitalplaceringar. Statistikens målstorheter innefattar även vissa uppgifter rörande försäkrings- och tjänstepensionsföretagens resultat- och balansräkningar samt

solvensuppgifter motsvarande de krav som Solvens 2 reglementet föreskriver.

Statistiken innehåller ställningssvärden per sista kalenderdag för respektive kvartal och nettotransaktioner under kvartalet.

2.2 Ramförfarande

Undersökningens målpopulation definieras utifrån de föreskrifter som reglerar rapporteringsskyldigheten av de uppgifter som behandlas i statistiken. När det gäller försäkrings- och tjänstepensionsföretagens kapitalplaceringar är därmed målpopulationen de företag som har en balansomslutning överstigande en miljard kronor.

Alla företag som är rapporteringsskyldiga vid statistikens referensid innefattas av och utgör undersökningens ram. Rampopulationen sammanfaller därför med målpopulationen.

Uppgifter rörande premier och försäkringsersättningar är däremot samtliga försäkrings- och tjänstepensionsföretag skyldiga att rapportera, undantaget ett mindre antal försäkringsföretag (ca 25) som har undantagits från den här rapporteringen av Finansinspektionen.

De företag som står under tillsyn rapporterar till Finansinspektionen. Dessa rapporter överförs sedan till SCB. Rapporterna ligger till grund för statistiken, varför undersökningens observationsobjekt blir de företag som står under tillsyn. Eftersom de ca 25 företagen som givits undantag för rapportering av Finansinspektionen inte anses vara en del av undersökningens målpopulation görs ingen skattning av värden för dessa företag.

2.3 Förfaranden för urval och uteslutning

Inget urval och ingen uteslutning förekommer i denna undersökning

2.4 Insamlingsförfarande

2.4.1 Datainsamling

Data kommer in via direktrapportering till Finansinspektionen, som för vidare rapporterna till SCB. Kontaktuppgifter till observationsobjekt är en del av rapporteringen. Vid eventuella frågor rörande rapporterade data kontaktas det aktuella företaget vanligtvis per mejl, men kontakt kan även tas per telefon. Insamling av data och kontakt med uppgiftslämnare sker vanligen ca två månader efter statistikens referensperiod.

2.4.2 Mätning

Statistiken sammanställs utifrån tre olika rapporteringsformulär, *Kompletterande tillsynsrapportering* (liv KTNLQ resp. skade KTNSQ) och *TPNQ* (tillsynsrapportering för tjänstepensionsföretag).

TPNQ och *Kompletterande tillsynsrapportering* rapporteras till Finansinspektionen och levereras sedan vidare till SCB.

Tillsynsrapportering för tjänstepensionsföretag omfattar 211 (216 fjärde kvartalet) variabler och 14 försäkringsföretag lämnar uppgifter via *TPNQ*. Den föreskrift som reglerar den här rapporteringen är FFFS 2019:22.

Kompletterande tillsynsrapportering (KTNLQ resp. KTNSQ) omfattar 241 variabler och lämnas varje kvartal in av cirka 120 försäkringsföretag. Rapporten finns tillgänglig på finansinspektionens hemsida.

Den kompletterande tillsynsrapporten används av samtliga företag som inte fått speciellt undantag från Finansinspektionen och finns tillgänglig i den föreskrift som ligger till grund för insamlingen: FFFS 2015:13.

2.4.3 Bortfallsuppföljning

Inget bortfall förekommer i den här undersökningen.

2.5 Bearbetningar

Bearbetning av insamlade tillsynsuppgifter sker genom aggregering av poster. Insamlade data kompletteras inte med registerdata. Inga variabler skattas utifrån den insamlade informationen.

2.6 Granskning

Granskningen av data sker på två nivåer: på aggregerad nivå som tidsserier, samt enligt urval på individuell nivå med granskning av samtliga variabler. Viss granskning utförs även av Finansinspektionen.

2.6.1 Granskning under direktinsamlingen

Vid insamlingsstadiet kontrolleras data endast ytligt. Mer precist innebär detta att den rapporterade populationen kontrolleras för att säkerställa att inga rapporter saknas alternativt har fyllts i av ett bolag som ej är skyldigt att rapportera. Omvärderingsgranskning utförs av SCB för att identifiera och kontrollera misstänkta fel och större förändringar.

2.6.2 Granskning av mikrodata och insamlade statistikvärden

Företag som utgör en stor del av det totala aggregatet granskas alltid på mikronivå. Denna granskning består av att föregående kvartals utgående balans jämförs med den för kvartalet rapporterade nettotransaktionen samt utgående balans på samtliga poster som berörs av statistiken. Variabler som ej ingår i statistiken men förekommer i den rapport som bolaget i fråga inkommit med granskas ej av SCB (Finansinspektionen står för granskning av dessa poster).

Företag som är orsak till oförväntade förändringar i data på aggregerad nivå granskas även de i sin helhet på individuell nivå.

Mikrogranskningen omfattar inte hela undersökningens population. Ett urval görs på de bolag som har störst påverkan på statistiken som helhet samt bolag som identifierats vid makrogranskning.

2.6.3 Granskning av makrodata

Samtidigt som individuella företags rapporter granskas sker en granskning av aggregerade nivåer. Om det identifieras att de för kvartalet rapporterade nettotransaktionerna samt ingående balanserna på en variabel inte förhåller sig till föregående kvartals rapporterade utgående balanser på ett logiskt vis undersöks samtliga företags rapporter på variabeln i fråga för att identifiera vilken eller vilka av dessa rapporter som gör att de rapporterade värdena inte förhåller sig på förväntat vis.

2.6.4 Granskning av redovisning

Inför publicering av data samt leverans av data sker en sista granskning av tidsserier.

2.7 Skattningsförfarande

Undersökningens målvariabler utgörs främst av försäkringsföretagens summerade kapitalplaceringar på efterfrågade poster.

2.7.1 Principer och antaganden

Publikationen bygger direkt på summeringar av de data som försäkringsföretagen rapporterat. Därför utgör misstag vid rapportering från försäkringsföretagens sida den enda källan till osäkerhet i publicerade värden.

2.7.2 Skattningsförfarande för målstorheter

Inga estimeringar görs.

2.7.3 Skattningsförfarande för tillförlitlighet

Inga estimeringar görs.

2.7.4 Röjandekontroll

Vid publikation av uppgifter på SCB:s hemsida eller vid externa leveranser sker en bedömning om aggregerade data på en variabel riskerar att röja ett individuellt företags data på variabeln. Bedöms det att det finns sådan risk så tas den här posten bort ur publiceringen.

Frånsteg från denna princip sker i vissa fall då företag lämnat fullmakt att publicera information på individnivå.

3 Genomförande

Undersökningen baseras på Finansinspektionens tillsynsverksamhet, som sätter ramen för underökningen. Rapportering sker direkt från försäkrings- och tjänstepensionsföretag till Finansinspektionen, som för vidare rapporterna till SCB. Publikationen baseras i sin helhet direkt på inrapporterade värden, inga skattningar sker. Bortfall förekommer ej på den här undersökningen. Ram- och målpopulation definieras utifrån vilka bolag som är skyldiga att rapportera uppgifterna för tillsynsändamål vilket innebär att undersökningen är en totalundersökning.

Alla rapporter makrogranskas på aggregerad nivå. Om ett värde ser misstänkt ut granskas detta på individnivå för att identifiera vilket eller vilka företag som ligger bakom. Dessa företag granskas därefter i sin helhet på mikronivå. De bolag som har störst inverkan på statistiken granskas också på mikronivå, oavsett om de har misstänkta värden vid en makrogranskning eller ej.

Parallellt med den granskning som SCB genomför även Finansinspektionen viss granskning av inrapporterade data.

3.1 Kvantitativ information

Det första kvartalet 2024 rapporterade 26 livförsäkringsföretag och 91 skadeförsäkringsföretag den *Kompletterande Tillsynsrapporten (KTNLQ resp. KTNSQ)*. 14 tjänstepensionsföretag rapporterade blanketten *TPNQ*.

3.2 Avvikelser från undersökningsdesignen

Inga avvikelser från undersökningsdesignen skedde under kvartalet i fråga.

