

KVALITETSDEKLARATION

Statistik om Premiepensionssparande (SF0303)

Ämnes- och statistikområde

Enligt förordningen (2001:100) om den officiella statistiken gäller ämnesområde *Socialförsäkring* och statistikområde *Stöd vid ålderdom*.

Referenstid

31 december 2016

Produktkod

SF0303

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.....	4
1.2.2 Variabler.....	4
1.2.3 Statistiska mått.....	5
1.2.4 Redovisningsgrupper.....	5
1.2.5 Referentstider.....	5
2 Tillförlitlighet.....	5
2.1 Tillförlitlighet totalt.....	5
2.2 Osäkerhetskällor.....	6
2.2.1 Urval.....	6
2.2.2 Ramtäckning	6
2.2.3 Mätning.....	6
2.2.4 Bortfall.....	7
2.2.5 Bearbetning.....	7
2.2.6 Modellantaganden.....	7
2.3 Preliminär statistik jämförd med slutlig.....	8
3 Aktualitet och punktlighet.....	8
3.1 Framställningstid.....	8
3.2 Frekvens.....	8
3.3 Punktlighet.....	8
4 Tillgänglighet och tydlighet.....	8
4.1 Tillgång till statistiken.....	8
4.2 Möjlighet till ytterligare statistik.....	8
4.3 Presentation.....	8
4.4 Dokumentation.....	8
5 Jämförbarhet och sammanvändbarhet.....	9
5.1 Jämförbarhet över tid.....	9
5.2 Jämförbarhet mellan grupper.....	10
5.3 Sammanvändbarhet i övrigt.....	10
5.4 Numerisk överensstämmelse.....	10
Allmänna uppgifter.....	11
A SOS-klassificering.....	11
B Sekretess och personuppgiftsbehandling.....	11
C Bevarande och gallring.....	11
D Uppgiftsskyldighet.....	11
E EU-reglering och internationell rapportering.....	11
F Historik.....	11
G Kontaktuppgifter.....	12

Statistikens kvalitet

1 Relevans

1.1 Ändamål och informationsbehov

1.1.1 Statistikens ändamål

Statistikens ändamål är att beskriva och följa upp premiepensionssystemet i sin helhet. Statistiken ger övergripande kunskap om premiepensionssystemet, vilken omfattning av den berättigade befolkningen som finns inom systemet, hur fördelningen är mellan sparare och pensionärer, kön och åldersgrupper, marknadsvärdet och det genomsnittliga marknadsvärdet i december för det aktuella året.

Statistiken anger officiellt resultat av totalt antal personer inom premiepensionssystemet, antal premiepensionssparare och antal premiepensions pensionärer. Statistikens resultat används i lag ålagda dokument som Pensionsmyndighetens årsredovisning och Pensionssystemets årsredovisning (*Orange Rapport*) samt i alla andra myndighetens publikationer som redovisar dessa resultat, till exempel den årliga rapporten *Premiepensionen – Premiepensionsspararna och pensionärer* och informations sammanställning *Korta pensionsfakta*.

Personer inom premiepensionssystemet är pensionssparare och pensionärer födda 1938 eller senare¹. Referenstid för mätningen är 31 december i respektive år. Statistikens målstorheter sammanträffar de intressestorheter som våra användare efterfrågar.

1.1.2 Statistikanvändares informationsbehov

Statistiken används dels av regeringskansliet, Pensionsmyndigheten och andra myndigheter som underlag för analyser och prognoser; dels av forskare på institutioner och universiteten till studier, undersökningar samt forskning. Statistiken används även av journalister som underlag för artiklar, studenter och allmänheten som har intresse av att följa upp premiepensionssystemet.

1.2 Statistikens innehåll

Statistiska målstorheter är summan av antal individer inom premiepensionssystemet, summan av totalt marknadsvärde och genomsnittligt marknadsvärde (medelvärdet) i december månad i respektive år.

Observera att i denna statistik används *omfattning av pensionsuttag* och inte *utbetalnings pensionsbelopp* som urvalskriteriet.

¹ SFB E avd., II, 55 kap. 6 §.

1.2.1 Objekt och population

Objekttypen är individen. Individerna som undersökts är personer inom premiepensionssystemet och deras innehav uttryckt som marknadsvärde i löpandepenser.

Observationsobjekt i denna statistik är en person född 1938 eller senare² som har tjänat in egna pensionsrätter för premiepension eller som har fått dessa pensionsrätter överförda³, som inte har tagit ut pension för tillfället och har kontovärde större än noll eller en person född 1938 eller senare som vid mätningens referenstid (31 december i respektive år) har fått någon utbetalning.

Personer inom premiepensionssystemet är pensionssparare och pensionärer födda 1938 eller senare⁴. Referenstid för mätningen är 31 december i respektive år.

Med pensionssparare menas per definition⁵ personer som någon gång har tjänat in egen pensionsrätt för premiepension eller som har fått dessa pensionsrätter överförda⁶. Pensionssparare har inte tagit ut pension för tillfället dvs. vid mätningens referenstid, vilket i praktiken innebär att omfattningen av deras pensionsuttag är lika med noll procent. Pensionssparare har innehav med marknadsvärde större än noll.

Med pensionär inom premiepension menas per definition⁷, personer som vid mätningens referenstid har fått någon utbetalning, vilket i praktiken innebär att omfattningen av deras pensionsuttag är större än noll procent.

Målpopulation och intressepopulation sammanfaller i denna statistik. Båda populationer består av individer som är pensionssparare eller pensionärer den 31 december i respektive år.

Statistikens målobjekt är en individ som har premiepensionssparande eller som har fått premiepension, egen eller överförd, eller en individ som har någon andel av pensionsuttag vid mätningstillfället.

1.2.2 Variabler

Intressevariabel *marknadsvärde* sammanträffar målvariabeln marknadsvärde. Det kan finnas fall där dem skiljer sig. Det beror på att beräkningsmetoden som används för bokföring och finansiella ändamål skiljer sig från metoden som används för statistikändamål. Intressevariabel *genomsnittligt marknadsvärde* på premiepensionskontot, är kvoten mellan summa totalt marknadsvärdes belopp (innehav) genom antal personer (innehavare).

² SFB E avd., II, 55 kap. 6 §.

³ SFB E avd., III, 61 kap. 11 § – 16 §.

⁴ SFB E avd., II, 55 kap. 6 §.

⁵ [PID116997. BESLUT](#) om definitioner och mått inom premiepensionsstatistik V1.0

⁶ SFB E avd., III, 61 kap. 11 § – 16 §.

⁷ [PID116997. BESLUT](#) om definitioner och mått inom premiepensionsstatistik V1.0

Intresse värdemängd antal individer sammanträffas av den beräknade värdemängden.

Observationsvariabler för denna statistik är dels individens *kön, ålder, födelseår, dödsfallsstatus, produktkod, andel av pensionsuttag* och dels *identifieringskod, fondandelar, fondkurser, valutakurser* och *likvida medel* tillhörande till individernas fonder.

Målvariabler *kön, ålder, födelseår* och *dödsfallsstatus* sammanträffar observationsvariabler.

Målvariabel *individstatus* (premiepensionssparare eller premiepensionspensionär) påverkas direkt av observationsvariabler *produktkod* och *andel av pensionsuttag*.

Målvariabel *typ av försäkring* påverkas av observationsvariabel *produktkod*.

Målvariabel *marknadsvärde* är summa av produkten som ges av observationsvariablerna *fondandelar* gånger *fondkurs* gånger *valutakurser* plus *likvida medel* beräknat för varje fond som en individ innehar.

1.2.3 Statistiska mått

Statistiken utgörs av beräknade värden på statistiska storheter så som *totalt antal, summa och medelvärde*.

Alla belopp är redovisade i löpande priser.

1.2.4 Redovisningsgrupper

Kön, kvinnor och män.

Åldersgrupper, elva femårsklasser: 19 år eller yngre, 20-24 år, 25-29 år, 30-34 år, 35-39 år, 40-44 år, 45-49 år, 50-54 år, 55-59 år, 60-64 år, 65 år eller äldre.

Individens status, Sparare eller Pensionär.

Typ av försäkring vid pensionering, fondförsäkring, traditionell försäkring.

1.2.5 Referenstider

31 december 2016 för samtliga målstorheter.

2 Tillförlitlighet

2.1 Tillförlitlighet totalt

Statistikvärdena om antal individer kan skatta fullständigt sina målstorheter om man beaktar populationsdefinitionen.

Statistikvärdena om marknadsvärde och genomsnittligt marknadsvärde kan påvisa vissa skillnader med sina målstorheter beroende på *beräkningsmetod* och följande faktorer: försening i registrering av fondtransaktioner, fondkurser, valutakurser; omräkningar, justeringar och korrigeringar som kan göras efter referenstiden; påverkan av skillnader i bankdagar och helger i internationella fonder.

2.2 Osäkerhetskällor

Bearbetning och modellantagande är osäkerhetskällorna som mest kan påverka statistikvärdenas tillförlitlighet.

2.2.1 Urval

Denna statistik baseras på en totalundersökning. I undersökningen består urvalet av samtliga individer som finns i registret och som uppfyller definitionens krav⁸. Denna delkomponent utgör ingen risk för statistikens tillförlitlighet.

2.2.2 Ramtäckning

Ramen består av samtliga individer i registret. I registret förekommer övertäckning. I statistiken ingår en population som består av individer födda 1938 eller senare men i registret finns några få individer födda tidigare än 1938. I senaste mätningen hittades 43 individer födda 1937 eller tidigare, samtliga är mottagare av överförda pensionsrätter. Dessa 43 individer ingår inte i statistikens resultat men det finns en anteckning om detta.

I statistiken finns inte någon redovisningsgrupp som påvisar täckningsbrister.

2.2.3 Mätning

Statistiken baseras på registerinformation. De observerade variabelvärdena stämmer med sina sanna variabelvärden.

Insamling sker automatiskt med information som läses in i det administrativa registret. De observerade variabelvärdena finns i det administrativa register som skapas med information från Riksgäldskontoret, Skatteverket och Försäkringskassan.

Arbetsgivare och egenföretagare deklarerar och inbetalar varje månad sina arbetsgivaravgifter respektive egenavgifter till ett konto hos Riksgäldskontoret (RGK). Dessa avgifter består till en del av pensionsavgifter. Pensionsavgiften uppgår till 18,5% av den pensionsgrundande inkomsten. 2,5% av de 18,5% utgör det belopp som skall betalas in till ett individuellt premiepensionskonto. Under en period förvaltas de medel som avser premiepensionen av Riksgäldskontoret, i s k tillfällig förvaltning.

Skatteverket fastställer taxeringsuppgiften (deklarationen från arbetsgivarna) och skickar därefter information till Försäkringskassan som beräknar varje enskild individs pensionsrätter med underlag av den slutliga taxeringen.

Ett konto skapas automatiskt i Pensionsmyndighetens administrativa register när informationen första gången aviseras från Försäkringskassan om att en pensionssparare har fått egen eller överförd pensionsrätt fastställd.

⁸ [PID116997. BESLUT](#) om definitioner och mått inom premiepensionsstatistik V1.0

Pensionsspararen behåller samma premiepensionskonto under hela sin livstid, men kontots typangivelse ändras när pensionsspararen övergår från en *typ av försäkring* till en annan. När pensionssparare avlider säljs fondandelarna och fördelas som arvsvinst till övriga pensionssparare. Informationen om vilka som avlidit kommer från Försäkringskassan och läses in i försäkringssystemet via fil.

Mätningen grundas på avgränsningen av premiepensionspopulationen. Premiepensionspopulationen avgränsas genom definitioner om sparare och pensionärer inom premiepensionssystemet.

Från registret väljer man individer födda 1938 eller senare, som har fått en egen pensionsrätt eller fått överförd pensionsrätt, med innehav (kontovärde) större än 0. Utifrån denna sökning delas populationen in i två grupper: sparare och pensionärer. I det första fallet väljes de som inte tar ut pension vid mättingsreferensdatumet (31 december), dvs de som har pensionsuttagsomfattning lika med 0 och i det andra fallet de som vid mättingsreferensdatumet får pensionsutbetalning, dvs de med pensionsuttagsomfattning större än 0. För denna statistik används uttagsomfattning som mått och inte utbetalade pensionsbelopp.

Vidare indelas populationen i kön och åldersgrupper. Pensionärer indelas även efter *typ av försäkring* (fondförsäkring eller traditionell försäkring).

2.2.4 Bortfall

Statistiken är en totalundersökning. Det innebär att allting som finns i registret ingår i bearbetningen. Det gör att i princip inget bortfall förväntas eftersom samtliga individer ingår men det skulle kunna förekomma visst bortfall, till exempel om någon individ inte har hunnit få pensionsrätt vid mättingsreferensdatum eller om ändringar i pensionsuttagsnivån inte har gjorts i registret. Vi har inte fått kännedom om sådana omständigheter.

2.2.5 Bearbetning

Bearbetningsfel kan inte uteslutas. Statistiken får bearbetas tidigast efter de första fem bankdagarna under januari månad. Det minskar risken av förekomsten av inaktuella uppgifter i statistiken och bortfall. Det finns risk att grunddata blir aktualiserade efter att bearbetningen har gjorts. Detta kan hända eftersom datakällan som används för bearbetning är en administrativ bokföringsdatabas som kontinuerligt uppdateras, rättas och ändras.

2.2.6 Modellantaganden

Det finns inte ytterligare modeller vid framtagningen av statistiken än de som har beskrivits ovan under avsnitt 2.2.1–2.2.5.

2.3 Preliminär statistik jämförd med slutlig

Detta är en slutlig statistikprodukt. Det innebär att ingen preliminärstatistik förekommer.

3 Aktualitet och punktlighet

3.1 Framställningstid

Framställningstid är 30 dagar.

3.2 Frekvens

Statistiken redovisas en gång per år.

3.3 Punktlighet

Statistiken redovisas enligt publiceringsplanen.

4 Tillgänglighet och tydlighet

4.1 Tillgång till statistiken

Statistiken publiceras i ett Exceldokument på Pensionsmyndighetens hemsida

<https://www.pensionsmyndigheten.se/statistik-och-rapporter/statistik/sveriges-officiella-statistik>

4.2 Möjlighet till ytterligare statistik

På pensionsmyndighetens webbsida publiceras även annan statistik som inte är officiell statistik, till exempel månadsstatistik om fonder. Det finns möjlighet att göra beställningar av statistik som inte finns framtagen.

Beställningar görs via myndighetens brevlåda statistik@pensionsmyndigheten.se

4.3 Presentation

Statistik om premiepensionssparande består av en resultattabell.

Resultattabellen innehåller tre delar. Första delen redovisar resultatet för samtliga personer inom premiepensionssystemet. Andra delen redovisar resultatet för premiepensionssparare och den tredje delen redovisar resultatet för premiepensionspensionärer. Alla dessa tre delar har man vidare grupperat enligt kön och åldersgrupper. För varje del finns även resultat av antal, kontovärde och genomsnittligt kontovärde (marknadsvärde) eller kontobehållning. Statistikens resultat för premiepensionspensionärer har även grupperats enligt typ av försäkring (fondförsäkring och traditionell försäkring). Resultattabellen hittas i <https://www.pensionsmyndigheten.se/statistik-och-rapporter/statistik/statistik-for-premiepension>

4.4 Dokumentation

Pensionsmyndigheten publicerar ett dokument med [Stöd för förståelse och tolkning av statistiken om premiepensionssparande](#) på sin hemsida.

5 Jämförbarhet och sammanvändbarhet

5.1 Jämförbarhet över tid

En statistik med namn *Fondsparande i premiepensionssystemet* publicerades tidigare av Försäkringskassan. År 2010 tog Pensionsmyndigheten över produkten. Denna tidigare serie har upphört att gälla som officiell statistik och är inte jämförbar med den nuvarande statistiken. Den aktuella produkten är resultat av en översyn som Pensionsmyndigheten genomförde år 2012.

Översynen ledde till:

- Ändringar i definitioner⁹ av viktiga statistiska begrepp och termer, särskilt av definitionerna om personer inom premiepensionssystemet och får inte jämföras med den tidigare produkten.
För premiepensioner gäller populationen födda 1938 eller senare. Personer inom premiepensionssystemet som redovisas i denna statistik kan delas upp i två viktiga grupper: *sparare* och *pensionärer*. Sparare inom premiepension är den som är född 1938 eller senare, någon gång har fått en egen eller överförd pensionsrätt, men ej tar ut pension för tillfället (pensionsutbetalningsomfattning lika med noll) och som har kontovärde större än noll. Pensionär inom premiepension, även kallad *premiepensionspensionär* är född 1938 eller senare med premiepensionsutbetalning¹⁰. Det innebär på operativt sätt att individen har fått ett beslut om pensionsutbetalning, utbetalningsomfattningen är större en noll och procentuellt avser minst 25 procent av premiepensionen.
- I den tidigare serien fram till statistikår 2011, saknades likvida medel i beräkningen. Det korrigerades i den nya serien.
- Den tidigare statistikserien hade som mätdatum den 1 januari. Den nuvarande serien har mätdatum (referensdatum) 31 december.
- Även avgränsning av populationen skiljer sig. I de tidigare beräkningarna ingick födda före 1938. I de nuvarande beräkningarna ingår populationen födda 1938 eller senare.

Serien för denna statistik finns från år 2009 fram till 2016.

Regeländringar:

Socialförsäkringsstatistiken påverkas av de regler som styr socialförsäkringens förmåner. Regeländringar kan ha stor inverkan på statistiken och omöjliggöra jämförelser över tiden med gamla publikationer.

- I premiepensionssystemet finns inte någon åldersgräns för möjligheten att tjäna in pensionsrätter. Från och med år 2004 slopades det genom ändring i 2 kap. 2§ LIP (1998:674 Lagen om inkomstgrundad ålderspension) även den nedre åldersgränsen som var 16 år, för de som är född 1938 eller senare. För dessa personer fastställdes retroaktiv pensionsgrundande inkomst (PGI) för åren 1999 – 2003 SFS 2002:206 och övergångsbestämmelser p. 2 till denna lag.

⁹ [PID116997. BESLUT](#) om definitioner och mått inom premiepensionsstatistik V1.0

¹⁰ Undantag kan finnas om individen är född före 1938 och har fått pensionen överförd från någon annan. Dessa fall är få.

- Premiesparfonden lades ned den 1 januari 2010 genom 2009/10:SfU9 som antog prop. 2009/10:44 och ersatte den med ett förvalsalternativ med generationsprofil. Detta är det statliga förvaltningsalternativet inom den sjunde AP-fonden kallad Såfan. Placeringarna i Såfan tar hänsyn till kontohavarnas ålder sedan 2010.

5.2 Jämförbarhet mellan grupper

Inom Sverige föreligger full jämförbarhet mellan olika grupper som redovisas eftersom Pensionsmyndigheten är den enda datakällan.

Jämförbarheten med andra länder kan vara missvisande eftersom lagstiftningen skiljer sig från land till land.

5.3 Samanvändbarhet i övrigt

Pensionsmyndigheten publicerar s.k. annan statistik som speglar samma tidpunkt med andra variabler än de som finns i den officiella statistiken. Även andra mått och dimensioner kan förekomma. Skillnader mellan denna statistik och andra produkter förklaras med olika ändamål, olika undersökningsobjekt, olika framtagningmetoder, olika definitioner och olika referensperioder samt periodicitet.

5.4 Numerisk överensstämmelse

Det kan hända att de publicerade statistikvärdena inte överensstämmer med andra värden som tas fram för till exempel bokföringsändamål, budget eller finansiell ställning. Detta kan hända eftersom datakällan som används för bearbetning är en administrativ bokföringsdatabas som kontinuerligt uppdateras, rättas och ändras. Med andra ord, data kan bli aktualiserade efter att bearbetningen och publiceringen av denna statistik har gjorts.

En annan faktor som kan påverka den numeriska överstämelsen är definitioner, populationsavgränsning och beräkningsmetod.

Det förekommer att vissa användare förväxlar antal konton med antal personer. Dessa är olika mått och man bör vara försiktigt att inte förväxla dem. Denna statistik redovisar inte antal konton.

Allmänna uppgifter

A SOS-klassificering

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

För att skydda enskilda personers eller företags sekretessreglerade uppgifter säkerställs att de inte kan röjas direkt eller indirekt i den statistik som offentliggörs.

Vid behandling av personuppgifter, dvs. information som direkt eller indirekt kan hänföras till en person som är i livet, gäller lagen ([2001:99](#)) och förordningen ([2001:100](#)) om den officiella statistiken samt personuppgiftslagen ([1998:204](#)).

C Bevarande och gallring

Bevarandebehov är under utredning.

D Uppgiftsskyldighet

Uppgiftsskyldighet till denna statistik föreligger inte.

E EU-reglering och internationell rapportering

Statistiken är inte EU-reglerad.

F Historik

Statistiken framställdes av försäkringskassan för statistikår 2003 första gången. År 2010 tog Pensionsmyndigheten över denna statistik och fortsatte med publicering fram till 2011. År 2012 gjordes en översyn av statistiken och då ändrades väsentliga definitioner och avgränsning av populationen.

Statistiken i sin nuvarande form publicerades första gången för statistikår 2013. År 2013 publicerades även en ny serie från år 2009 med tillämpning av de nya definitionerna och korrigeringar av flera brister. Det är möjligt att komplettera serien från 2003 eftersom denna statistik härrör från en totalundersökning som i sin tur framställs från ett administrativt register.

Obearbetade data för 2001 och 2002 finns men de är ofullständiga med bristande kvalitet därför är det inte rekommendabelt att använda dem. Det skulle leda till missvisande slutsatser och tolkningar.

G **Kontaktuppgifter**

<i>Statistikansvarig myndighet</i>	Pensionsmyndigheten
<i>Kontaktinformation</i>	Angélica Naesman
<i>E-post</i>	statistik@pensionsmyndigheten.se Angelica.naesman@pensionsmyndigheten.se
<i>Telefon</i>	+46 (0)10 454 2179