

Försäkringsföretagens årsredogörelse 2014

FM0502

I denna beskrivning redovisas först allmänna 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	2
A.5	Statistikproducent	2
A.6	Uppgiftsskyldighet	3
A.7	Sekretess och regler för behandling av personuppgifter	3
A.8	Gallringsföreskrifter	3
A.9	EU-reglering	3
A.10	Syfte och historik	3
A.11	Statistikanvändning	4
A.12	Uppläggning och genomförande	4
A.13	Internationell rapportering	4
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	5
1.1.2	Variabler	5
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	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 sam användbarhet</i>	7
4.1	Jämförbarhet över tiden	7
4.2	Jämförbarhet mellan grupper	9
4.3	Sam användbarhet med annan statistik	9
B.5	<i>Tillgänglighet och förståelighet</i>	9
5.1	Spridningsformer	9
5.2	Presentation	10
5.3	Dokumentation	10
5.4	Tillgång till primärmaterial	10
5.5	Upplysningstjänster	10

A Allmänna uppgifter

A.1 Ämnesområde

Ämnesområde: Finansmarknad

A.2 Statistikområde

Statistikområde: Försäkring

A.3 SOS-klassificering

Tillhör (SOS): Ja



För undersökningar som ingår i Sveriges officiella statistik gäller särskilda regler när det gäller kvalitet och tillgänglighet, se Förordningen om den officiella statistiken (2001:100)

A.4 Statistikansvarig

Myndighet/organisation: Finansinspektionen
Postadress: Box 7821, 103 97 STOCKHOLM
Besöksadress: Brunnsgratan 3
Kontaktperson: Tove Husell
Telefon: 08-787 82 92
E-post: förnamn.efternamn@fi.se

A.5 Statistikproducent

Myndighet/organisation: Statistiska centralbyrån, SCB
Postadress: Box 24 300

Besöksadress: 104 51 STOCKHOLM
Kontaktperson: Per Jonsson
Telefon: 08- 506 941 42
Telefax: 08-506 942 96
E-post: förnamn.efternamn@scb.se

A.6 Uppgiftsskyldighet

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

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. Rapporteringen regleras vidare i Finansinspektionen författningssamlingar "Föreskrifter om svenska skadeförsäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter" (grundförfattning FFFS 2008:21), samt "Föreskrifter om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter" (grundförfattning FFFS 2008:22). Under 2011 tillkom föreskrifter om ändring (FFFS 2011:33) i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:21) om svenska skadeförsäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter samt en ändring (FFFS 2011:34) i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:22) om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter.

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, grundmaterialet arkiveras.

A.9 EU-reglering

Direktiv 91/674/EEG, förordning (EG) 1225/1999, 1226/1999, 1227/1999 och 1228/1999.

A.10 Syfte och historik

Syftet är att på årsbasis redovisa uppgifter om försäkringsföretagens resultat- och balansräkning. Information erhålls även av resultatanalysen d.v.s. resultatet uppdelat efter försäkringsgren.

SCB har varit ansvarig producent av statistiken sedan 2007. Undersökningen är årsvis. Blanketterna för rapportering har förändrats inför 2008 års rapportering

(2008-2010) samt inför 2011 års rapportering (2011).

Blankettförändringar har inneburit att vissa poster har tagits bort medans andra poster har lagts till i rapporteringsblanketten. För att se förändringarna i detalj hänvisas till dokumentationen av produktionsversioner för tidigare år där blanketterna återges i sin helhet, se 4.1.

A.11 Statistikanvändning

Uppgifterna används av Finansinspektionen för det löpande tillsynsarbetet.

SCB använder uppgifterna för upprättande av finans- och nationalräkenskaper, där statistiken utgör ett viktigt underlag. Statistiken används också till flera olika leveranser, exempelvis till internationella organisationer såsom OECD och Eurostat. Andra användare av statistiken är exempelvis, riksbanken, finansdepartementet, försäkringsförbundet, försäkringsbranschen, media med flera.

A.12 Uppläggning och genomförande

Statistiken innehåller uppgifter om företagens resultat- och balansräkningar på totalnivå och är sammanställt i 11 tabeller. Resultatredovisningen finns även uppdelad på försäkringsgrenar (resultatanalys).

Uppgifterna rapporteras senast den 15 mars via elektroniska blanketter till Finansinspektionen där uppgifterna lagras bolagsvis i en databas. Rapporten ingår i Finansinspektionens rapporteringsplan där försäkringsföretagen har en skyldighet att rapportera fastställda uppgifter. Rapporten regleras av FFFS 2008:21 och 2011:33 för skadeförsäkringsföretagen. För livförsäkringsföretagen regleras rapporten av FFFS 2008:22 och 2011:34. Rapporten ska följa den redovisningsstandard enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag, dvs. rapporteringen ska följa gällande redovisningsprinciper.

SCB får sedan uppgifterna elektroniskt, första gången kort efter inrapportering till Finansinspektionen och sedan en andra omgång efter att Finansinspektionen och SCB granskat materialet oberoende av varandra. SCB får också reviderad data i samband med revideringar av äldre uppgifter.

Statistiken omfattar samtliga svenska riksföretag för skadeförsäkring och samtliga svenska riksföretag för livförsäkring inklusive företag som erbjuder unit-link lösningar. Samtliga större lokala skadeförsäkringsbolag, dvs. lokala bolag med en balansomslutning på minst 1 000 basbelopp två räkenskapsår i rad, omfattas. Mindre lokala skadeförsäkringsbolag ingår inte i statistiken, då dessa utgör mindre än 0,5 procent av balansomslutningen för riksföretagen för skadeförsäkring.

Efter granskning sammanställer och publicerar SCB resultatet som ett Statistiskt meddelande med tillhörande pressmeddelande i augusti eller september. För exakta publiceringsdatum, se publiceringskalendern på www.scb.se

A.13 Internationell rapportering

Uppgifterna ingår i internationella leveranser till bl. a. Eurostat och OECD.

Genom användningen i finans- och nationalräkenskaperna ingår uppgifterna som underlag även i dessa ämnesområdens internationella rapportering.

A.14 Planerade förändringar i kommande undersökningar

Innehållet i blanketterna som används för insamling kan ändras till följd av exempelvis ändrade redovisningsregler eller skiftande behov av tillsynsuppgifter. Beroende på vilka delar i rapporten som ändras kan även publiceringen påverkas.

B Kvalitetsdeklaration

B.0 Inledning

Statistik för försäkringsföretagens årsredogörelser tas fram varje år med syfte att visa balans- och resultaträkning för svenska försäkringsföretag. Exempel på variabler som presenteras är premieintäkt, utbetalda ersättningar och avsättningar. Genom resultatanalysen framgår fördelningen mellan olika försäkringsklasser, såsom tjänstepension och fondförsäkring för livföretagen och hem- och villaförsäkring och motorfordonsförsäkring för skadeförsäkringsföretagen.

B.1 Innehåll

1.1 Statistiska målstorheter

I statistiken sammanställs årsbokslutsuppgifter på totalnivå i miljoner kronor samt andelsuppgifter.

1.1.1 Objekt och population

Statistiken avser svenska försäkringsföretag och det betyder samtliga svenska riksföretag för skadeförsäkring, samtliga svenska riksföretag för livförsäkring och alla större lokala skadeförsäkringsbolag. Samtliga större lokala skadeförsäkringsbolag, dvs. lokala bolag med en balansomslutning på minst 1 000 basbelopp två räkenskapsår i rad, omfattas. Mindre lokala skadeförsäkringsföretag ingår inte i statistiken, då dessa utgör mindre än 0,5 procent av balansomslutningen för riksföretagen- skadeförsäkring.

Premiepensionsmyndigheten (PPM) omklassificerades under 2007 från socialförsäkringssektorn till försäkringssektorn enligt riktlinjer från Eurostat. I denna publicerade statistik (FM0502) för 2011 och tidigare ingår dock inte PPM.

1.1.2 Variabler

Rapporten innehåller huvudsakligen uppgifter om företagets resultat- och balansräkningar på totalnivå. Resultatredovisningen finns även uppdelad på försäkringsgrenar.

De variabler som samlas in framgår av de författningar som ges ut av Finansin-

spektionen, FFFS 2011:34 för livföretag och FFFS 2011:33 för skadeföretag. Dessa kan beställas från Finansinspektionen eller hämtas på deras hemsida (<http://www.fi.se/Rapportering/Periodiskt/Forsakring/>).

1.1.3 Statistiska mått

Totalsummor redovisas i miljoner kronor och vissa variabler redovisas även som relativa tal (poster i relation till premieintäkt för egen räkning f.e.r).

1.1.4 Redovisningsgrupper

Statistiken presenteras uppdelad på livföretag, riksskadeföretag och större lokala företag.

1.1.5 Referenstider

För balansräkningens stockuppgifter avses sista december och för resultaträkningens flödesuppgifter avses aktuellt räkenskapsår.

1.2. Fullständighet

Statistiken presenterar en fullständig resultatredovisning och balansräkning för den nämnda populationen.

B.2 Tillförlitlighet

2.1 Tillförlitlighet totalt

Totalundersökning där uppgifterna även används i Finansinspektionens tillsyn. Ekonomiska uppgifter som hämtas eller beräknas från företagens egna redovisning möjliggör bra kvalitet på statistiken. Uppgifterna granskas på mikro- och makronivå innan publicering. Alla belopp som avviker i en rimlighetsbedömning granskas. Statistiken baseras på de uppgifterna som rapporteras av uppgiftslämnarna. Redovisningen avser svenska riksföretag för skadeförsäkring och livförsäkring (inklusive exempelvis fondförsäkring) samt större lokala skadebolag. Premiepensionsmyndigheten ingår inte i sammanställningen.

2.2 Osäkerhetskällor

2.2.1 Urval

Ingen urvalsosäkerhet förekommer då det är en totalundersökning.

2.2.2 Ramtäckning

Finansinspektionen utfärdar tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet och fastställer utifrån detta de uppgiftslämnarskyldiga företagen. Statistiken avser svenska försäkringsföretag, vilket inkluderar samtliga svenska riksföretag för skadeförsäkring, samtliga svenska riksföretag för livförsäkring och samtliga större lokala skadeförsäkringsbolag.

2.2.3 Mätning

SCB bedömer att uppgiftslämnarna inte har några större problem att förstå vilka uppgifter som efterfrågas eller att det kan finnas några problem att finna uppgifterna i bokföringen. Primäruppgifterna insamlas elektroniskt och en kontroll av data görs redan i samband med rapportering då blanketter med summeringsfel inte kan rapporteras till Finansinspektionen.

Ett omfattande regelverk styr rapportering och redovisning. På grund av nya redovisningsregler från och med 1996 års bokslut uppstod vissa tidsseriebrott främst vad avser driftkostnader och försäkringsersättningar.

2.2.4 Svarsbortfall

Inget bortfall förekommer.

2.2.5 Bearbetning

På Finansinspektionen görs vissa rimlighetskontroller baserade på föregående års siffror. SCB mikrogranskar företagens rapportering i den första dataleveransen och granskar sedan uppgifterna i samband med publiceringen. Vid mikrogranskningen spenderas mest tid på att granska de största instituten.

Framställningen av resultattabeller är relativt enkel då det är en totalundersökning utan bortfall. Publiceringen överensstämmer i hög utsträckning med blanketten för inrapportering varför få beräkningssteg behövs. Risken för bearbetningsfel anses mycket liten.

2.2.6 Modellantaganden

Används ej.

2.3 Redovisning av osäkerhetsmått

Redovisas ej.

B.3 Aktualitet

3.1 Frekvens

Rapportering för uppgiftslämnarna sker på årsbasis till Finansinspektionen. Samma tidsintervall gäller även för SCBs publicering av produkten.

3.2 Framställningstid

I slutet på augusti eller i början på september publiceras Statistiskt meddelande. För exakta publiceringsdatum, se publiceringskalendern på www.scb.se.

3.3 Punktlighet

Publiceringen sker enligt publiceringsplan för serien Sveriges officiella statistik

B.4 Jämförbarhet och sammanvändbarhet

4.1 Jämförbarhet över tiden

Undersökningarna har genomförts med väsentligen samma metodik fr.o.m. 1985.

1996 infördes nya redovisningsregler varvid vissa tidsseriebrott uppstod, främst vad avser driftkostnader och försäkringsersättningar. Vidare infördes faktiska värden i balansräkningen. Vissa möjligheter att jämföra utvecklingen mot tidigare år finns dock i och med att flertalet variabler återfinns (eventuellt med ändrade definitioner) för dessa år.

2001 ändras blanketten i mindre omfattning, främst när det gäller driftskostnaderna som finfördelas mer än i årsredovisningen. För anskaffningskostnadernas uppdelning i provisionskostnader och övriga anskaffningskostnader inkluderas i provisionskostnaderna provisioner till egen personal.

2006 ändrades de övergripande försäkringsklasserna i resultatanalysen för livförsäkringsföretagen. Från att tidigare varit uppdelad i individuell- och gruppförsäkring är nu uppdelningen tjänstepensionsförsäkring och övrig försäkring.

2007 ställdes krav på finansiella företag att tillämpa det internationella regelverket IFRS (International Financial Reporting Standards). För svenska moderbolag gäller s.k. lagbegränsad IFRS där svensk redovisningslag och Finansinspektionens författningar medför vissa begränsningar i tillämpningen av IFRS. Onoterade företag har sedan 2005 kunnat välja att tillämpa äldre redovisningsregler med vissa övergångsbestämmelser.

Anpassning till internationella redovisningsprinciper

Från årsredovisningen avseende 2007 finns krav på finansiella företag att tillämpa det internationella regelverket IFRS (International Financial Reporting Standards). För svenska moderbolag gäller s.k. lagbegränsad IFRS där svensk redovisningslag och Finansinspektionens författningar medför vissa begränsningar i tillämpningen av IFRS. Onoterade företag har sedan 2005 kunnat välja att tillämpa äldre redovisningsregler med vissa övergångsbestämmelser.

IFRS är ett mycket omfattande och komplext regelverk som berör många olika delar i redovisningen.

Eftersom företagen haft olika möjligheter från när de börjar tillämpa IFRS så har företagen under en tid använt olika redovisningsprinciper vilket kan försvåra jämförbarheten mellan åren.

Övergången till IFRS påverkar i stor utsträckning hur fondförsäkringar klassificeras i livförsäkringsföretagen. IFRS föreskriver en uppdelning mellan försäkringsavtal vilka innebär ett betydande risköverförande och finansiella avtal (även kallat investeringsavtal) vilka inte innebär en betydande risköverföring. Premieinkomster och försäkringsersättningar rörande finansiella avtal redovisas med IFRS inte längre i resultaträkningen. Däremot redovisas finansiella avtal fortfarande i balansräkningen.

I regel har livförsäkringsföretagen klassat alla eller en stor del av fondförsäkringarna som finansiella avtal.

Eftersom den största delen av fondförsäkringar och andra finansiella avtal inte längre redovisas i resultaträkningen sjunker premieinkomst och försäkringersättningar för dessa poster betydligt jämfört med tidigare.

Till följd av ändrade redovisningsprinciper är den totala premieinkomsten för

livförsäkringsföretagen därför inte jämförbar med tidigare år.

2008 tillkom nya rapporteringsregler för försäkringsföretagen. Livföretagen ska med de nya reglerna lämna färre uppgifter om bland annat balans- och resultaträkning samt försäkringsbeståndet till FI. Skyldigheten att rapportera räntenivåer och kollektiv konsolidering upphör även för företagen. Däremot tillkommer krav på uppgifter om försäkringstekniska avsättningar för kort sjuk- och olycksfallsförsäkring.

Även skadeföretagen rapporterar från och med 2008 färre uppgifter om balans- och resultaträkning till FI. Däremot tillkommer nya krav på att lämna en analys av dödlighetsantaganden i fastställda skadelivräntor.

Solvensrapporteringen har anpassats till återförsäkringsdirektivet.

2011 tillkom bland annat nya rapporteringsregler för försäkringsföretagen. Det var på grund av den nya försäkringsrörelseregleringen (2010:2043) som gjorde det nödvändigt att införa nya poster. Livföretagen ska med de nya reglerna lämna fler uppgifter på balans- och resultaträkningen samt en rad tillägg och ändringar i specifikationen över försäkringsbeståndet. Antalet nya variabler uppgick till 52 stycken sammanlagt för livföretagen. För skadeföretagen var det betydligt färre nya variabler. De nya variablerna uppgick till 3 stycken balansräkningsposter.

4.2 Jämförbarhet mellan grupper

Internationellt kan vissa uppgifter jämföras tack vare det arbete som utförts av olika internationella organisationer och myndigheter i form av regleringar. Se vidare punkt A.9 ovan. En mer detaljerad motparts fördelning avseende placeringstillgångar för försäkringsföretagen publiceras i Kapitalplaceringar (FM0501) där sektorindelningen baseras på INSEKT 2014 (Standard för institutionell sektorindelning 2014). Standarden är utarbetad och fastställd av SCB.

4.3 Samanvändbarhet med annan statistik

Statistiken används som underlag till flertalet leveranser samt national- och finansräkenskaperna. Populationen överensstämmer med Försäkringsföretagens Kapitalplaceringar (FM0501) där finare nedbrytning av placeringstillgångar publiceras.

B.5 Tillgänglighet och förstälighet

5.1 Spridningsformer

Försäkringsföretagens årsredogörelser publiceras i Statistiskt meddelande på svenska och engelska. I samband med att ett nytt Statistiskt meddelande publiceras läggs även en statistisknyhet ut på svenska och engelska.

Informationen nås på SCB:s webbplats www.scb.se. Se under Hitta statistik/Statistik efter ämne/Finansmarknad (direkt: www.scb.se/FM0502). Statistiken publiceras inte i Statistikdatabasen.

5.2 Presentation

Utförliga tabeller över försäkringsföretagens balansräkning, resultaträkning och resultatanalys presenteras. Statistiskt meddelande belyser årets viktigaste förändringar och förklarar de begrepp som används och beskriver vilka delar av sektorn försäkringsföretag och pensionsinstitut statistiken omfattar.

5.3 Dokumentation

Uppgiftsinsamlingen regleras av Finansinspektionens författningssamlingar "Föreskrifter om svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter" (FFFS 2008:33) samt "Föreskrifter om svenska livförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter" (grundförfattning FFFS 2008:34). Författningssamlingarna finns tillgänglig på Finansinspektionens webbplats www.fi.se.

5.4 Tillgång till primärmaterial

Hos SCB är primäruppgifterna skyddade av offentlighets- och sekretesslagen (2009:400), se punkt A7. Från Finansinspektionen finns dock viss möjlighet att få uppgifter för enskilda bolag, för frågor rörande detta hänvisar vi till Finansinspektionen.

Specialbearbetningar kan göras av SCB på beställning mot ersättning enligt fastställd taxa. Publicerade tabeller kan fås i Excelformat.

5.5 Upplysningstjänster

För aktuella kontaktpersoner beträffande statistiken se Kontaktpersoner i senaste publikationen av Statistiskt meddelande för Försäkringsföretagens årsredogörelser.

<http://www.scb.se/FM0502/>

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