

Anvisningar till datainsamling avseende

Utbetalda försäkringsersättningar från sparförsäkringar

**Årsstatistik för livförsäkrings- och
tjänstepensionsföretag**

Fastställd av Statistikkommittén: 2023-02-10

Rapportering sker på följande mall: ERSY

Statistiken rapporteras årsvis, senast den 31 mars för föregående år.

Vid frågor om statistiken eller statistikrapporteringen skicka e-mail till statistik@insurancesweden.se.

Statistikens syfte

Syftet med denna rapportering av utbetalda försäkringsersättningar är att synliggöra de belopp som livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag betalar ut till sina kunder vad gäller sparförsäkringar. Branschen svarar för en viktig del av välfärden i Sverige och utbetalningarna till kunder kan sättas i relation till andra betalningsströmmar, till exempel kan branschens utbetalningar från sparförsäkringar jämföras med utbetalningar från det allmänna pensionssystemet. Därmed kan till exempel tjänstepensionens andel av den totalt utbetalda pensionen presenteras.

Statistiken ska i första hand tillgodose medlemsföretagens behov, men även andra med intresse för utbetalningar av pensions- och livförsäkringar ingår i målgruppen.

Statistikens omfattning

Statistiken omfattar samtliga pensions- och livförsäkringar där livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag är försäkringsgivare. Uppgifterna ska lämnas av de företag som är försäkringsgivare, oavsett vem som förmedlar försäkringen.

Observera att uppgifterna om utbetalningar till kunder, som efterfrågas i denna rapportering, avviker från definitionen av utbetalda försäkringsersättningar i resultaträkningen, som livförsäkrings- och tjänstepensionsföretagen rapporterar till Finansinspektionen varje kvartal (se FFFS 2015:12 för livförsäkringsföretag och FFFS 2019:22 för tjänstepensionsföretag).

För att få en utbetalningsstatistik jämförbar med utbetalningarna från allmän pension kan inte branschens utbetalningar inbegripa vare sig skaderegleringskostnader eller interna betalningsströmmar mellan försäkringar. Exempel på det senare är premiefrielseförsäkring, som ersätter en inbetalning snarare än att betalas ut till en kund.

Livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag som erbjuder både sparförsäkringar och riskförsäkringar behöver dessutom precisera hur stor andel av utbetalda försäkringsersättningar som avser sparförsäkring. För att Svensk Försäkring ska kunna jämföra branschens utbetalningar från sparförsäkringar med Pensionsmyndighetens utbetalningar är det nödvändigt att riskersättningarna kan exkluderas i statistiken. Exempel på riskförsäkringsersättningar som ska exkluderas är efterlevandeskydd och barnpension. Exempel på riskmoment som skall räknas med som sparförsäkring är återbetalningsskydd (om den avlidne kunden inte hade haft återbetalningsskydd skulle motsvarande pengar så småningom ha betalats ut i form av arvsvinstförstärkta ålderspensioner).

Definition av variabler

Som underlag för rapporteringen av utbetalda försäkringsersättningar kan företaget om möjligt utgå från kvartalsrapporteringen till Finansinspektionen avseende blanketten "F. Nyteckning och premier". (I parentes under respektive variabel nedan anges vilka celler i blanketten som avses.) Beloppen ska vara summerade belopp för respektive år.

T01: Tjänstepensionsförsäkring: Utbetalda försäkringsersättningar + Återköp + Utbetalad återbäring pga återköp + Övrig utbetalad återbäring (Kolumn 1 rad F30+F34+F35+F36)

T02: Uppskattad andel av T01 som avser sparförsäkring

A01: Övrig livförsäkring – Återköp: Återköp + Utbetalad återbäring pga återköp (Kolumn 6 rad F30+F35)

A02 Uppskattad andel av A01 som avser sparförsäkring

S01: Övrig livförsäkring: Utbetalda försäkringsersättningar + Övrig utbetalad återbäring (Kolumn 6 rad F34+F36)

S02: Uppskattad andel av S01 som avser sparförsäkring

F01: Skadeförsäkring: Utbetalda försäkringsersättningar + Övrig utbetalad återbäring (Kolumn 7 rad F34 och F36)

F02: Uppskattad andel av F01 som avser sparförsäkring

I01: Interna transfereringar: Endast utbetalningar/ersättningar som har gått till kund ska ingå, varför eventuella interna transfereringar som har tagits med i cellerna T01, A01, S01 och F01 ska rensas bort. Exempel på interna transfereringar:

- Utbetalningar från en premiefrielseförsäkring till en ålderspensionsförsäkring, eftersom utbetalningen till kund görs först i ett senare skede i form av utbetalning från ålderspensionen.
- Kostnader som uppstår i samband med utbetalningar (skaderegleringskostnader).

Rapportering

Data rapporteras på blankettmallen ERSY i Svensk Försäkrings indataportal:

<https://indata.svenskforsakring.se>

Rapportering sker årsvis, senast den 31 mars varje år.

Den senaste versionen av denna anvisning och mer allmän information om hur rapportering till Svensk Försäkring går till finns här:

<https://www.svenskforsakring.se/statistik/rapportera-statistik/>

Konfidentialitet

De enskilda företagens uppgifter behandlas konfidentiellt. Redovisning sker enbart totalt för hela branschen.

Publicering

Publicering sker i april, året efter aktuellt referensår.