

Anvisningar till datainsamling avseende

Kapitalförsäkring i livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag

Årsstatistik

Fastställd av Statistikkommittén: 2024-08-29

Rapportering sker på följande mall: KAPY

Statistiken rapporteras årsvis, senast den 15 mars året efter referensåret.

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

Statistikens syfte

Denna datainsamling syftar till att kunna följa den årsvisa utvecklingen för så kallad "privat kapitalförsäkring" och särskilt fördelningen mellan om försäkringen är tecknad av privatperson eller av företag (juridisk person).

Statistiken ska beskriva hela den svenska försäkringsmarknaden för så kallad "privat kapitalförsäkring", och inkluderar både svenska och utländska företag som har tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet i Sverige.

Statistiken ska i första hand tillgodose medlemsföretagens behov, men även andra aktörer på försäkringsmarknaden.

Statistikens omfattning

Statistiken omfattar försäkringar i livförsäkringsrörelse där livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag är försäkringsgivare, oavsett vem som marknadsför försäkringen.

Här ingår inte

- kapitalförsäkring för tjänstepension, som har sitt upphov i tjänstepensionsutfästelser (exempelvis direktpension)
- kapitalförsäkringar i form av tjänstegruppliv (TGL) eller privat grupplivförsäkring

Svenska risker

De risker som ska inkluderas avser direkt försäkring av svenska risker. Detta innebär att vid fördelning på direkt försäkring av svenska respektive utländska risker ska det land där risken är belägen bestämmas på följande sätt:

- a) Risken för en försäkring som avser byggnad eller byggnad och dess innehåll hänförs till det land i vilket byggnaden är belägen.
- b) Risken för en försäkring som avser registreringspliktigt fordon hänförs till det land där registreringen har skett.
- c) Risken för en försäkring som är giltig högst fyra månader och som oberoende av försäkringsklass täcker rese- eller semesterrisker hänförs till det land där försäkringstagaren har tecknat försäkringen.
- d) Risken eller åtagandet i andra fall än dem som uttryckligen omfattas av a–c, inklusive livförsäkring, hänförs till det land där försäkringstagaren har sin vanliga vistelseort eller, om försäkringstagaren är en juridisk person, det land där det driftställe som avtalet gäller för är beläget.

Definitioner

Kapitalförsäkring, privat: Här redovisas privata kapitalförsäkringar enligt skattekategori K, som är av sparandetyper med fördelning på försäkringen har tecknats av privatperson eller företag. Om inbetalda premier, försäkringskapital etc kan hänföras till så kallad privat

kapitalpension¹, får sådana belopp inkluderas under motsvarande poster för kapitalförsäkring.

Antal försäkringsavtal (med värde) som har tecknats av privatperson/företag (juridisk person), bestånd 31/12 respektive år

Totalt kapitalunderlag/försäkringskapital, fördelade tillgångsvärden (31/12 respektive år)

Totalt kapitalunderlag/försäkringskapital, ej fördelade tillgångsvärden (31/12 respektive år)

Totalt inbetalda premier, summerat för respektive år
Premierna avser summan av premier för nytecknat och gammalt bestånd. I premier inkluderas även omföringar från överskottsmedel.

Variablerna fördelas på vem som tecknat försäkringen (privatperson eller företag/juridisk person) samt på följande **sparformer**:

- **Traditionell försäkring:** Försäkringens kapitalunderlag/försäkringskapital består av återköpsvärdet beräknat enligt försäkringstekniska grunder samt beräknad upplupen andel i livförsäkringsrörelsens överskott. Värdet av kapitalförsäkringen påverkas inte av om återbäringen är preliminärt fördelad eller om den är garanterad. Preliminärt fördelad återbäring ska räknas in i försäkringens kapitalunderlag/försäkringskapital.
- **Fondförsäkring:** Försäkringens kapitalunderlag/försäkringskapital är detsamma som marknadsvärdet på fondandelarna.
- **Depåförsäkring:** Försäkringens kapitalunderlag/försäkringskapital är detsamma som marknadsvärdet på de olika tillgångarna i försäkringen.

¹ Kapitalpension är en privat försäkring, som i skattehänseende innehåller regler som kan hänföras både till kapitalförsäkring och till pensionsförsäkring, men denna försäkringsprodukt nytecknas inte längre.

Rapportering

Samtliga företag som har premieinbetalningar sedan 2019 till "privat kapitalförsäkring" rapporterar på mallen KAPY i Svensk Försäkrings indataportal:

<https://indata.svenskforsakring.se>

Rapportering sker senast den 15 mars året efter referensåret.

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

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

Publicering

I samband med publicering av den årliga rapporten "Försäkringar i Sverige".

