

*Bilaga 4***Anvisningar till blankett Statistikrapportering för tjänstepensionsinstitut – tilläggsuppgifter ECB**

Begrepp och uttryck i blanketten och i dessa anvisningar har samma betydelse som i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:12) om årsredovisning i försäkringsföretag, om inte annat anges.

Rapportering av kvartals- och årsupplysningar

Upplysningar lämnas enligt avsnitt A–J i blanketten:

- A. Balansräkning (PFE.02.01.30) – kvartal
- B. Balansräkning (PFE.02.01.30) – år
- C. Förteckning över tillgångar (PFE.06.02.30) – kvartal
- D. Förteckning över tillgångar (PFE.06.02.30) – år
- E. Medlemsdata (PFE.50.01.30) – år
- F. Försäkring, pension och standardiserade garantier (EP.02.01.30) – kvartal
- G. Försäkring, pension och standardiserade garantier (EP.02.01.30) – år
- H. Skulder för statistiska ändamål (EP.03.01) – år
- I. Skulder – Pensionsrätter – fördelning på land (EP.04.01.30) – år
- J. Balansräkning undantagna tjänstepensionsinstitut (PFE.02.01.32) – år

Benämningarna PFE och EP ovan avser tilläggsupplysningar enligt blanketterna i Statistikuppgifter för tjänstepensionsföretag.

Innehåll i uppgiftsinlämningen

I denna del ska endast kort information lämnas om de olika avsnitt som lämnats vid rapporteringen.

Inrapportering och rapporteringsformat

Dessa kompletterande upplysningar, s.k. ECB add-ons (tilläggsupplysningar till statistikuppgifter tjänstepensionsinstitut), ingår i den datapunktsmodell och taxonomi som Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (EIOPA) tagit fram och den utgår från ECB Förordning 2018/231 (ECB/2018/2) och EIOPA ”decision of the board of supervisors (EIOPA-BoS/18-114).

Dataposter av datatypen ”penningbelopp” ska uttryckas i enheter utan decimaler, med undantag av blanketten PFE.06.02.30 som ska uttryckas i enheter med två decimaler samt ska rapporteras i rapporteringsvalutan, vilket kräver omräkning av andra valutor till rapporteringsvalutan om inte annat anges. Dataposter av datatypen ”procentandel” ska uttryckas per enhet med, med fyra decimaler och dataposter av datatypen ”heltal” ska uttryckas i enheter utan decimaler.

A. och B. Balansräkning (PFE.02.01.30) – kvartal/år

Uppgifterna som redovisas i detta avsnitt är ett tillägg till blankett PF.02.01.24 i bilaga 1.

Alla finansiella instrument måste redovisas med bruttovärde.

Omklassificering

Uppgifter om omklassificering redovisas när klassificeringen av finansiella instrument ändrats jämfört med föregående rapporteringsperiod. Omklassificeringen avser värdförändringen som uppstår när instrumentklassificeringen korrigeras. Om inga felaktiga klassificeringar förekommit redovisas inga uppgifter om detta.

T.ex. om statsobligationer för 100 mkr felaktigt rapporterats under företagsobligationer och detta inte kan revideras ska en omklassificering på +100 mkr göras för statsobligationer och -100 rapporteras som omklassificering på företagsobligationer för den period då korrekta värden rapporteras, samt berörda totaler. Omklassificeringar förutsätts balansera, antingen genom att de endast påverkar poster inom tillgångar respektive skulder eller att då påverkar både tillgångar och skulder.

Icke-överlåtbara skuldebrev

Med icke överlåtbara skuldebrev avses instrument av typen "Schuldscheindarlehen", "Geldmarktpapiere", "Namensschuldverschreibungen", "N-bonds" och liknande instrument med begränsad möjlighet till handel på andrahandsmarknad. Icke-överlåtbara skuldebrev delas upp på de som är utgivna av monetära finansinstitut (MFI) och de som är emitterade av andra sektorer.

Motsvarar kategori 1 och 2 i Instrumentklassificering enligt ENS 2010 under rubrik C. och D. Förteckning över tillgångar (PFE.06.02.30) – kvartal/år.

Varav-poster

Uppgifterna som redovisas är en specifikation

Nettoförmögenhet

Nettoförmögenhet avser obeskattade reserver och eget kapital exklusive ägarandelar (aktiekapital, garantikapital och verksamhetskapital).

C. och D. Förteckning över tillgångar (PFE.06.02.30) – kvartal/år

Uppgifterna som redovisas i detta avsnitt är ett tillägg till blankett PF.06.02.24 i EIOPA "decision of the board of supervisors (EIOPA-BoS/18-114).

Med CIC-kategorier avses kompletterande identifikationskoder som återfinns i den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen, bilaga III Kompletterande identifikationskoder – tabell CIC, i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2015/2450.

Uppgift om position – Av- och nedskrivningar på lån

Uppgifterna redovisas om en minskning av nominella värdet på lån till följd av av- och nedskrivningar gjorts sedan föregående års- eller kvartalsrapportering. En nedskrivning redovisas som ett positivt värde. En uppskrivning av tidigare av- eller nedskrivningar redovisas som ett negativt värde. Av- eller nedskrivningar redovisas netto. Uppgiften om position tillämpas endast för hypotekslån och andra lån (CIC 8).

Uppgift om tillgångar

Följande uppgifter kompletterar tillgångsposterna i den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen:

- Emittentens sektor enligt ENS 2010
- Registreringsland för värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder
- Instrumentklassificering enligt ENS 2010
- Utgivningsdatum.

Uppgifterna kompletterar följande tillgångposter:

- Statsobligationer – (CIC 1)
- Företagsobligationer – (CIC 2)
- Aktier – (CIC 3)
- Investeringsfonder/företag för kollektiva investeringar – (CIC 4)
- Strukturerade produkter – (CIC 5)
- Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter – (CIC 6)
- Likvida medel och andra insättningar – (CIC 7)
- Hypotekslån och andra lån – (CIC 8).

Emittentens sektor enligt ENS 2010

Med Emittentens sektor enligt ENS 2010 avses institutionell sektorindelning enligt det europeiska systemet för national- och regionala räkenskaper (ENS 2010). Med sektor avses utgivaren av värdepappret eller lånet. Sektor enligt ENS motsvarar inte den branschfördelning som används i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2015/2450 och som betecknas ”Emittentens sektor/Issuer Sector”.

Sektor anges för både svenska som utländska motparter, såväl inom EU som utanför EU.

Det svenska genomförandet av ENS 2010 kallas för SCB:s Standard för institutionell sektorindelning, INSEKT 2014.

En förteckning över vilka institut i Sverige som är monetära finansinstitut publiceras av Riksbanken. Europeiska centralbanken publicerar förteckningar över monetära finansinstitut, investeringsfonder/företag för kollektiva investeringar och värdepapperiseringsinstitut baserade inom euroområdet eller EU.

Sektorklassificeringen följer standard för institutionell sektorindelning, INSEKT 2014. Standarden finns publicerad på SCB:s hemsida och uppgiftslämnare kan få tillgång till informationen från SCB:s företagsregister som stöd vid klassificering av svenska motparter.

De sektorer som kan förekomma i avsnittet är (för svenska motparter anges sektorkod enligt INSEKT 2014 inom hakparentes):

1. Centralbank [121000]

2. Monetära finansinstitut (MFI) utom centralbank och penningmarknadsfonder [122100 + 122200 + 122300 + 122400 + 122500 + 122900]
3. Penningmarknadsfonder [123000]
4. Investeringsfonder/företag för kollektiva investeringar utom penningmarknadsfonder [124000]
5. Andra finansförmedlare [125200 + 125300 + 125400 + 125900 + 126100 + 126200 + 127000]
6. Värdepapperiseringsinstitut [125100]
7. Försäkringsföretag [128100 + 128200 + 128300]
8. Pensionsinstitut [129100 + 129200 + 129300 + 129400]
9. Icke-finansiella bolag [111000 + 112000 + 113000 + 114000]
10. Offentlig förvaltning [131110 + 131120 + 131130 + 131200 + 131311 + 131312 + 131313 + 131321 + 131322 + 131323 + 131400]
11. Hushåll inklusive icke-vinstdrivande organisationer [141000 + 142000 + 143000 + 144100 + 144200 + 144300 + 151000 + 152100 + 152200]

Depåbevis fördelas efter motpart utifrån det företag som gett ut de underliggande aktierna.

Emittentens sektor enligt ENS 2010 efter ovanstående indelning redovisas för de tillgångar som redovisas utan ISIN-kod (International Securities Identification Number) för CIC-kategorierna 1–3 och 5–6 samt för hypotekslån och andra lån (CIC 8). Tillgångar som redovisas med annan internationell identifierare, såsom CUSIP eller SEDOL, betraktas som utan ISIN-kod.

För likvida medel och andra insättningar (CIC 7) anges

12. MFI, dvs. centralbank [121000], Monetära finansinstitut (MFI) utom centralbank och penningmarknadsfonder [122100 + 122200 + 122300 + 122400 + 122500 + 122900] eller Penningmarknadsfonder [123000]
13. Icke-MFI

Registreringsland för investeringsfonder/företag för kollektiva investeringsfonder

Fondens registreringsland redovisas endast för investeringsfonder/företag för kollektiva investeringar (CIC 4). Här anges var fonden, inte förvaltaren, är registrerad. Till exempel om ett svenskt fondbolag förvaltar en fond registrerad i Luxemburg, är det Luxemburg som redovisas som fondens registreringsland.

Registreringsland för investeringsfonder/företag för kollektiva investeringsfonder redovisas endast för fonder utan ISIN-kod.

Typ av investeringsfond/företag för kollektiva investeringar

Typ av investeringsfond/företag för kollektiva investeringar redovisas endast för fonder (CIC 4) utan ISIN-kod. Nedbrytning på typ av fond enligt

1. Räntefond
Fond där huvuddelen av investeringarna är i form av räntebärande värdepapper som obligationer och penningmarknadsinstrument.

2. Aktiefond
Fond där huvuddelen av investeringarna är i form av aktier
3. Fastighetsfond
Fond där huvuddelen av investeringarna är i form av fastigheter
4. Hedgefond
Fond som har få begränsningar gällande investeringar och som strävar efter att ge en positiv absolutavkastning. För detta kan fonden använda t.ex. hävstångstekniker och korta positioner.
5. Blandfond
Fond som har strategi att investera ungefär 50 % i två tillgångsslag (ofta aktier och obligationer) eller fond som enligt investeringsstrategin kan ha över 50 % i olika tillgångsslag utan att ange en huvudsaklig inriktning.
6. Övrig fond, ej blandfond
Fond som inte passar in på någon av de andra kategorierna.

För fonder som investerar i andra fonder (fond-i-fond) ska indelning ske utifrån investeringsinriktning i de underliggande fonderna.

Instrumentklassificering enligt ENS 2010

För vissa typer av instrument kan klassificeringen mellan värdepapper, aktier och lån skilja sig åt mellan den EU-gemensamma tillsynsrapportering och statistiskrapporteringen till ECB. Instrumentklassificeringen lämnas därför enligt CIC-kategorierna:

Kategori 1 – Instrumentet är ett enkelt skuldebrev, ej överlåtbart räntebärande värdepapper eller ej överlåtbart penningmarknadsinstrument t.ex. ett omvänt återköpsavtal/omvänd repa

Kategori 2 – Instrumentet är ett ”Namensschuldverschreibungen”, ”N-bonds” eller motsvarande obligation med begränsade möjligheter till handel på andrahandsmarknad.

Kategori 3 – Instrumentet är ett ”Namensgenussscheine” eller motsvarande andelsbevis med begränsade möjligheter till handel på andrahandsmarknad eller ett teckningsrättsbevis (subscription rights)

Kategori 9 – Annat instrument, t.ex. ett överlåtbart räntebärande värdepapper som statsobligationer och säkerställda obligationer.

Instrumentklassificering enligt ENS är tillämplig för CIC-kategorierna 1, 2, 3, 5 och 6.

Utgivningsdatum

Utgivningsdatum motsvarar det ursprungliga datum då instrumentet emitterades och inte när tillgången köptes.

För omvända återköpsavtal/omvänd repa används transaktionens affärsdag, inte utgivningsdatum för den mottagna tillgången.

Utgivningsdatum redovisas för tillgångar utan ISIN-kod för CIC-kategorierna 1–2 och 5–6. Utgivningsdatum redovisas också för alla hypotekslån och andra lån (CIC

8). I förekommande fall redovisas utgivningsdatum för lån till hushåll som ett viktat medelvärde utifrån lånevolym.

Splitdatum

Det datum då den senaste aktiespliten eller omvända spliten ägde rum.

Splitfaktor

Beräknas som antalet aktier efter spliten delat med antalet aktier före spliten.

E. Medlemsdata - år (PFE.50.01.30)

I detta avsnitt ska uppgifter om antalet medlemmar i pensionssystemet vid årets slut lämnas om totala antalet medlemmar och totala pensionerade medlemmar.

En pensionerad medlem är en medlem i pensionssystemet som inte längre bidrar till eller förvärvar förmåner från systemet och har börjat få pensionsförmåner från samma system.

Uppgifterna i avsnittet är ett tillägg till blankett PF.50.01.24 som finns i bilaga 1.

F. och G. Försäkring, pension och standardiserade garantier (EP.02.01.30) – kvartal/år

Detta avsnitt innehåller uppgifter efterfrågade för statistiksyften om tjänstepensionsinstitutens avsättningar på tillgångssidan (F.6) enligt ESA 20106. Denna kategori omfattar fordringar på pensionsförvaltare och fordringar enligt återförsäkringsavtal.

Pensionsinstitutets fordringar på pensionsförvaltare definieras i ENS 2010, punkterna 5.186 och 17.78 och avser tjänstepension där ett underskott i finansieringen av pensionsrätter uppkommit som arbetsgivaren (pensionsförvaltaren) ansvarar för att täcka.

Fordringar enligt återförsäkringsavtal avser ekonomiska krav som pensionsinstitut har gentemot företag som mottagit återförsäkring i samband med pensionsavsättningar.

Uppdelningen ska ske efter olika sektorer, se Emittentens sektor enligt ENS 2010 i avsnitt C. och D. Uppgifter om tillgångar (PFE.06.02.30) – kvartal/år.

Information om datatyp redovisas på transaktioner, ställningsvärde och omklassificeringar (om något fel upptäckts och inte omrapporterat skett).

Transaktioner

Se Transaktioner i avsnitt H. Skulder (EP.04.01.30) - år.

Värdeförändringar

Värdeförändringar (justeringar, inklusive valutakursomvärderingar) ska inte rapporteras utan istället rapporteras transaktioner.

Omklassificeringar

Se Omklassificering i avsnitt A. och B. Balansräkning (PFE.02.01.30) – kvartal/år . Omklassificeringar kan här också utgöras av tidigare fel i sektorklassificering eller geografisk nedbrytning.

Exempelvis om 200 mkr i fordringar på pensionsförvaltare tidigare rapporterats med motpart svenska pensionsinstitut fast det korrekta är försäkringsföretag i euroländer ska en omklassificering på -200 mkr rapporteras på Svenska pensionsinstitut (EC0100) och +200 rapporteras på försäkringsbolag i euroländer (EC0200), samt berörda totaler.

H. Skulder (EP.04.30) - år

Detta avsnitt innehåller uppgifter efterfrågade för statistiksyften om pensionsinstitutens skulder.

Instrumentkategorier:

10. Erhållna lån (ESA 2010: F.4)
Erhållna lån bryts ned på ursprunglig återbetalningstid Erhållna lån omfattar även repor.
11. Utgivna räntebärande värdepapper (ESA 2010: F.3)
Utgivna obligationer, penningmarknadsinstrument eller förlagslån
2. Ägarandelar (ESA 2010: F.5, F.519)
Aktiekapital, garantikapital och verksamhetskapital
13. Försäkringstekniska avsättningar (ESA 2010: F.6)
Försäkringstekniska avsättningar för skadeförsäkring (F.61), Livförsäkringsförmåner och livränta (F.62), Pensionsrätter (F.63), Pensionsinstituts fordringar på pensionsförvaltare (F.64), Övriga livförsäkringsförmåner (F.65) och avsättningar för krav enligt standardiserade garantier (F.66). Ska motsvara posterna Försäkringstekniska avsättningar (R0280) plus Säkerhetsmarginal (R0290) i balansräkningen. Försäkringstekniska avsättningar redovisas före avgiven återförsäkring.
- 13.1 Pensionsrätter (ESA 2010: F.63)
Avsättningar för framtida pensionsersättningar. I ett förmånsbestämt pensionssystem nuvärdet av de utlovade förmånerna och i ett avgiftsbestämt system marknadsvärdet av tillgångarna. Pensionsrätter redovisas före avgiven återförsäkring
- 13.2 Pensionsinstituts skulder till pensionsförvaltare (ESA 2010: F.64)
Avser tjänstepension där ett överskott i finansieringen av pensionsrätter uppkommit som ska tillfalla arbetsgivaren (pensionsförvaltaren).
- 13.3 Övriga livförsäkringsförmåner (ESA 2010: F.65)
Överskottet av nettobidrag utöver förmåner. Posten förekommer i de flesta fall inte.
14. Finansiella derivat (ESA 2010: F.71)
15. Obetalda/förutbetalda inkomster och utgifter (ESA 2010: F.8)
Omfattar handelskrediter och förskott samt övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter. Här ingår t.ex. upplupen ränta.
16. Nettoförmögenhet (ESA 2010: B.90)
Obeskattade reserver och eget kapital exklusive ägarandelar (aktiekapital, garantikapital och verksamhetskapital).

Uppdelningen ska ske efter olika sektorer, se Emittentens sektor enligt ENS 2010 i avsnitt C. och D. Uppgifter om tillgångar – kvartal/år (PFE.06.02.30).

Transaktioner

Transaktioner avser in- och utbetalningar vilka behöver kunna särskiljas från värdeförändringar t.ex. till följd av stigande eller sjunkande aktiekurser och räntor eller förändrade antaganden som påverkar ställningsvärdet.

Sambandet mellan ställningsvärden, transaktioner, värdeförändringar och omklassificeringar ser ut som följer:

Ingående				balans
+		Transaktioner		(+/-)
+		Omklassificeringar		(+/-)
+	Värdeförändringar	(+/-),	Rapporteras	ej
= Utgående balans				

Transaktioner i erhållna lån

Upptagna minus återbetalda lån under perioden. Då upplupen ränta ska redovisas under posten obetalda/förutbetalda inkomster och utgifter utgör inte räntebetalningar en transaktion i erhållna lån, undantaget om räntan har kapitaliserats så att utestående ställningsvärde påverkats. Växelkursförändringar utgör inte transaktioner.

Transaktioner i utgivna skuldebrev

Under perioden emitterade räntebärande värdepapper minus förfallna eller återköpta utgivna värdepapper.

Transaktioner i ägarandelar

Tillskott av aktiekapital, garantikapital eller verksamhetskapital under perioden minus återbetalningar av desamma.

Transaktioner i pensionsrätter

Positiva transaktioner i pensionsrätter består av premieintäkter och kapitalavkastning i form av räntor och utdelningar som ska tillfalla försäkringstagarna efter avdrag för administrationsavgifter. Värdeförändringar i fond- och depåförsäkring räknas inte som en transaktion.

Negativa transaktioner i pensionsrätter består av utbetalningar på förtida återköp av försäkringar och ersättning i form av regelbundna pensionsutbetalningar till pensionärer eller anhöriga, alternativt utbetalningar i form av engångsbelopp.

Det är nettot av positiva minus negativa transaktioner som ska rapporteras.

Transaktioner i finansiella derivat

Rapporteras för derivat med negativa marknadsvärden.

Transaktioner i derivat som finns i balansräkningen rapporteringsdagen hänförs till tillgångssidan om marknadsvärdet är positivt rapporteringsdagen och till skuldsidan

om marknadsvärdet är negativt rapporteringsdagen. Ett derivat med noll i marknadsvärde räknas till tillgångssidan.

Transaktioner i derivat som inte finns i balansräkningen rapporteringsdagen hänförs till den sida de befann sig på den senaste transaktionsdagen.

Erlagd betalning när kontraktet avslutas för derivat med negativa marknadsvärden ger en motsvarande negativ transaktion på skuldsidan.

Erhållande av en optionspremie ger en positiv transaktion på skuldsidan.

För derivat som har ett negativt marknadsvärde rapporteringsdagen tas ett positiv netto av räntor under perioden (dvs. erhållna räntor överstiger betalda) upp som en positiv transaktion på skuldsidan, medan ett negativt netto under perioden (betalda räntor överstiger erhållna) räknas som en negativ transaktion på skuldsidan.

Vid handel på andrahandsmarknaden är köp en positiv transaktion och försäljning en negativ transaktion för derivat på både tillgångs- och skuldsidan.

Transaktioner i obetalda/förutbetalda inkomster och utgifter

Under perioden upptagna minus återbetalade leverantörsskulder samt transaktioner i andra obetalda/förutbetalda inkomster och utgifter såsom löner, skatter, utdelningar och hyreskostnader.

Transaktioner i nettoförmögenhet

Nettoförmögenhet avser obeskattade reserver och eget kapital exklusive ägarandelar. Aktieutdelningar och tilldelad återbäring är exempel på negativa transaktioner.

Värdeförändringar

Värdeförändringar (justeringar, inklusive valutakursomvärderingar) ska inte rapporteras utan istället rapporteras transaktioner.

Omklassificeringar

Se Omklassificering i avsnitt A. och B. Balansräkning (PFE.02.01.30) – kvartal/år. Omklassificeringar kan här också utgöras av tidigare fel i sektorklassificering, fördelning av ursprunglig återbetalningstid eller geografisk nedbrytning.

Exempelvis om 300 mkr i erhållna lån t.o.m. 1 år från svenska icke-finansiella egentligen avser lån över 5 år från koncerninterna finansinstitut i euroländer ska -300 rapporteras som omklassificering på svenska icke-finansiella företag (EC0110) t.o.m. 1 år (ER0030) och +300 rapporteras på Övriga finansinstitut i euroländer (EC0190) över 5 år (ER0050), samt berörda totaler.

Information om datatyp redovisas på transaktioner, ställningsvärde och omklassificeringar (om något fel upptäckts och inte omrapportering skett).

I. Skulder – Pensionsrätter – fördelning på land (EP.04.01.30) - år

Uppgifterna som redovisas avser försäkringstekniska avsättningarna (FTA) i form av pensionsrätter fördelat per land.

Den geografiska fördelningen av pensionsrätter baseras på var förmånstagaren är hemmahörande. Det är alltså inte företaget som tecknat tjänstepension i egenskap av försäkringstagare som avgör hemvist. Förmånstagare (fysiska personer) som är folkbokförda i Sverige räknas som hemmahörande i Sverige. För fysisk person som inte är folkbokförd i Sverige styrs hemvisten av personens utländska adress.

Information om datatyp redovisas på transaktioner, ställningsvärde och omklassificeringar (om något fel upptäckts och inte omrapportering skett).

Transaktioner

Se Transaktioner i avsnitt H . Skulder (EP.04.01.30) - år.

Värdoförändringar

Värdoförändringar (justeringar, inklusive valutakursomvärderingar) ska inte rapporteras utan istället rapporteras transaktioner.

Omklassificeringar

Se Omklassificering i avsnitt A. och B. Balansräkning – kvartal/år (PFE.02.01.30).