

# För ökad kunskap om tjänstepensioner

– Delredovisning av uppdrag i regleringsbrev 2016

PENSIONS  
MYNDIGHETEN

#### Dokumentets ursprung

Datum	Namn/Författare	Roll/Befattning

#### Godkännande och fastställande

Datum	Version	Namn	Roll/Befattning

#### Ändringshistorik

Datum	Version	Dnr	Namn	Kommentar

#### Dokumentreferenser

Referensnr	Dok.bet.	Dokumentnamn

#### Förklaring av ord och förkortningar

Ord/Förkortning	Förklaring

## Innehåll

<b>Sammanfattning .....</b>	<b>5</b>
<b>Inledning .....</b>	<b>6</b>
<b>Vår syn på uppdraget.....</b>	<b>7</b>
Vad är tjänstepension? .....	7
OECD .....	7
Data för att uppfylla kraven i uppdraget .....	7
<b>Vilka tjänstepensionsdata på individnivå är tillgängliga idag? .....</b>	<b>9</b>
Min Pension .....	9
SCB:s Inkomst- och taxeringsregister .....	9
Slutsatser .....	10
<b>Vilka övergripande tjänstepensionsdata är tillgängliga idag? .....</b>	<b>11</b>
<b>Tjänstepensionsdatabaser i andra länder .....</b>	<b>13</b>
<b>Behovet av en gemensam tjänstepensionsdatabas.....</b>	<b>14</b>
Några myndigheters behov av tjänstepensionsdata .....	15
Inspektionen för socialförsäkringen .....	15
Riksbanken .....	16
Statistiska centralbyrån .....	17
Individdata .....	17
Nationalräkenskaper .....	17
Finansinspektionen .....	18
<b>Vilka möjliga alternativ finns för att skapa en tjänstepensionsdatabas?19</b>	
Min Pension som utgångspunkt .....	19
Några myndigheters förutsättningar att inhämta tjänstepensionsdata .....	19
Finansinspektionen .....	19
Inspektionen för socialförsäkringen .....	20
Riksbanken .....	20
Statistiska centralbyrån .....	20
<b>Våra överväganden och förslag .....</b>	<b>22</b>
<b>Plan för det fortsatta arbetet i regleringsbrevsuppdraget .....</b>	<b>25</b>
Under 2016.....	25
Under 2017.....	25
Under 2018.....	25
Finansiering .....	25
<b>Bilaga 1 Uppdraget .....</b>	<b>26</b>
<b>Bilaga 2 OECD-indikatorer för länderjämförelser .....</b>	<b>27</b>
<b>Bilaga 3 Önskvärd data .....</b>	<b>28</b>
Tjänstepensionsdata över individer .....	28
För individer i <i>sparandefasen</i> (ännu inte påbörjat uttag av tjänstepension) .....	28
För individer i <i>utbetalningsfasen</i> (påbörjat uttag av tjänstepension) .....	28
<b>Bilaga 4 Min Pension.....</b>	<b>29</b>

Bakgrund.....	29
Informationsinhämtning .....	29
Beräkning av prognoser.....	30
Begränsningar.....	30

**Bilaga 5 Beskrivning av övergripande tjänstepensionsdata ..... 33**

Pensionsförsäkringar för privat och offentlig sektor .....	33
Uppgifter om pensionsförsäkringar i livbolagen fås från Svensk Försäkring .....	33
Uppgifter om pensionsförsäkringar i tjänstepensionskassor fås från SCB.....	34
Pensionsstiftelser .....	34
Avsättningar i balansräkning .....	34
Privata avtalsområdet .....	34
Statliga avtalsområdet .....	35
Kommuner och landsting .....	35

**Bilaga 6 Tjänstepensionsdatabaser i Belgien, Danmark och Nederländerna**

.....	<b>36</b>
Belgien.....	36
Danmark .....	36
Nederländerna.....	37

**Bilaga 7 Svar från Finansinspektionen..... 38**

Tjänstepensionsdata på individnivå .....	38
Sammanfattning .....	38
Har FI behov av tjänstepensionsdata på individnivå?.....	38
FI utövar tillsyn på kollektiv nivå .....	38
Stickprov på kunduppgifter .....	38
Får FI redan idag inhämta tjänstepensionsdata på individnivå?.....	38
Försäkringsföretagens upplysningsskyldighet .....	38
Periodisk rapportering .....	39
Sekretess för kunduppgifter .....	39
Tjänstepension utanför försäkringsföretagen .....	39
Sammanfattning .....	40

**Bilaga 8 Svar från Inspektionen för socialförsäkringen ..... 41**

Tjänstepensionsdatabas .....	41
------------------------------	----

**Bilaga 9 Svar från Riksbanken ..... 43**

För ökad kunskap om tjänstepension .....	43
--	----

**Bilaga 10 Svar från Statistiska centralbyrån ..... 45**

SCB:s behov av tjänstepensionsdata.....	45
Nationalräkenskapernas behov av tjänstepensionsdata.....	45
Behov av tjänstepensionsdata inom andra avdelningar på SCB.....	45
SCB:s möjlighet att inhämta tjänstepensionsdata på individnivå.....	46

**Bilaga 11 Författningsförslag..... 50**

## Sammanfattning

Denna rapport är en delredovisning av 2016 års regeringsuppdrag, att verka för en ökad kunskap om hur sparande och utbetalning ser ut i tjänstepensionssystemen.

Med tjänstepension avser Pensionsmyndigheten de skatterättsligt godkända trygghandformerna för pensionsutfästelser. Eftersom de kollektivavtalade tjänstepensionerna baseras på dessa trygghandformer fångar vi på så sätt en mycket stor andel av de pensioner i Sverige som finns utanför det allmänna pensionssystemet.

För att kunna genomföra de av regeringen efterfrågade analyser över tjänstepensioner bedömer Pensionsmyndigheten att analyserna i första hand måste ha sin grund i individdata. Samtidigt konstaterar vi att det i dagsläget inte finns en gemensam och fullständig databas över tjänstepensioner vare sig på individnivå eller på mer övergripande nivå. Respektive tjänstepensionsaktör har tjänstepensionsdata för sin ”kundkrets”. Finansinspektionen inhämtar aggregerade uppgifter från livförsäkringsbolagen och enbart i tillsynssyfte.

I likhet med *Riksbanken*, *Inspektionen för socialförsäkringen (ISF)*, och *OECD* konstaterar Pensionsmyndigheten att tjänstepensionskapitalet utgör en stor del av de svenska hushållens förmögenhet och därför är av stor vikt både för enskilda individer och för samhället i stort. Vi delar också uppfattningen om att det är av stort samhällsekonomiskt värde att kunna följa utvecklingen av tjänstepensionssystemen och täckningsgraden för att bättre kunna analysera, förstå och förklara bland annat utvecklingen av framtida pensionsinkomster, men också för att bättre bedöma hushållens finansiella motståndskraft och återhämtningsförmåga.

Pensionsmyndigheten bedömer att det är av ett stort samhällsekonomiskt intresse att en nationell tjänstepensionsdatabas skapas.

För att kunna fullgöra föreliggande regeringsuppdrag föreslår Pensionsmyndigheten att tjänstepensioner blir ett officiellt statistikområde. Vi föreslår också att Pensionsmyndigheten ska vara statistikansvarig myndighet för detta nya statistikområde. Pensionsmyndigheten avser uppdra åt SCB att insamla, lagra och tillgängliggöra informationen i en nationell tjänstepensionsdatabas.

Pensionsmyndigheten föreslår regeringen att ge myndigheten i uppdrag att snarast påbörja ett arbete med att skapa en nationell tjänstepensionsdatabas, med utgångspunkt i att regeringen avser föreslå riksdagen att göra intjänade tjänstepensionsrättigheter till ett officiellt statistikområde.

Vi avser återkomma i Pensionsmyndighetens budgetunderlag med behov av finansiering av det fortsatta arbetet med regleringsbrevsuppdraget.

## Inledning

Enligt regleringsbrevet för budgetåret 2016 har Pensionsmyndigheten i uppdrag att verka för en ökad kunskap om hur sparande och utbetalning ser ut i tjänstepensionssystemen. Denna rapport utgör en delredovisning av uppdraget och inkluderar en plan för det fortsatta arbetet.

Uppdraget inbegriper förutom kunskap om belopp bland annat vilken typ av tjänstepension det handlar om, hur många kvinnor och män som täcks av tjänstepension och gör det under hela förvärvslivet och hur täckningsgraden ser ut för olika grupper. I uppdraget ingår också att vi ska redovisa vilka hinder som finns för Pensionsmyndigheten att få den information som behövs för att göra de analyser som regeringen efterfrågar. Vi ska även lämna förslag som åtgärdar eventuella hinder. Vidare framgår det av uppdraget att Pensionsmyndigheten ska samråda med Inspektionen för socialförsäkringen, ISF. För närmare beskrivning av uppdraget se bilaga 1.

Denna delredovisning inleder med att redogöra för Pensionsmyndighetens syn på uppdraget. Därefter redogör vi för vilka tjänstepensionsuppgifter som är tillgängliga för Pensionsmyndigheten i dagsläget, både avseende data över individer och på mer aggregerad nivå, och som kan användas för att fullgöra regeringsuppdraget.

Pensionsmyndigheten har bjudit in ett antal myndigheter till en diskussion om föreliggande regeringsuppdrag. Syftet var att inhämta synpunkter på behovet av en gemensam tjänstepensionsdatabas i Sverige, hur en sådan databas skulle kunna utformas och vilka möjligheter det finns i nuläget för att upprätta en tjänstepensionsdatabas över i första hand individer. I rapporten redogör vi för de synpunkter som inkommit skriftligen från de inbjudna myndigheterna.

I denna redovisning beskriver vi också de lösningar som Pensionsmyndigheten övervägt för att få till stånd en databas som är representativ och av god kvalitet. Därpå följer de förslag och bedömningar som vi gör mot bakgrund av underlaget för delredovisningen.

I arbetet med delredovisningen har Pensionsmyndigheten besökt Danmarks Nationalbank och Danmarks Statistik och tagit del av deras erfarenheter av att i samarbete med tjänstepensionsbranschen upprätta en för Danmark gemensam tjänstepensionsdatabas.

Avslutningsvis redovisas den preliminära och övergripande plan som Pensionsmyndigheten har tagit fram för det fortsatta arbetet med regeringsuppdraget. Underlag för planen är dels synpunkter från nämnda svenska myndigheter och dels information om de danska erfarenheterna på området.

## Vår syn på uppdraget

### Vad är tjänstepension?

I detta sammanhang definierar vi tjänstepensioner till att omfatta de skatterättsligt godkända trygghandformerna för pensionsutfästelser eftersom de kollektivavtalade tjänstepensionerna, och därmed den absoluta merparten av allt pensionssparande utanför det allmänna pensionssystemet, baseras på dessa trygghandformer.

De skatterättsligt godkända trygghandformerna består av pensionsförsäkring, överföring till pensionsstiftelse samt avsättning i balansräkning i förening med kreditförsäkring eller liknande. Kommuner, landsting och stat kan som arbetsgivare därutöver trygga pensionsutfästelser genom avsättning i balansräkning utan kreditförsäkring. De anses genom sin beskattningsrätt kunna garantera pensionsutbetalningar.

### OECD

OECD har på uppdrag av Socialdepartementet tagit fram en rapport över de datakällor för tjänstepension som finns i Sverige idag.<sup>1</sup> OECD konstaterar i rapporten att det i dagsläget inte finns någon databas i Sverige som kan ge en helhetsbild av tjänstepensionsområdet vare sig på övergripande nivå, på bolagsnivå eller på individnivå.

OECD menar att det är av samhällsekonomisk vikt att det finns tillgänglig data på tjänstepensionsområdet över bland annat sparande, ackumulerade tillgångar/pensionsskuld och utbetalning. Tillgången till sådana data är en förutsättning för att kunna göra relevanta analyser av bland annat utvecklingen av pensionssystemen, täckningsgrad, ersättningsnivåer/kompensationsgrader, utsatta inkomstgrupper, inkomstfördelning mellan och inom hushåll, socioekonomisk uppdelning, hushållens tillgångar samt hushållens finansiella motståndskraft och återhämtningsförmåga.

OECD rekommenderar Sverige att upprätta en databas med uppgifter på dels individnivå för totalbefolkningen och dels bolagsnivå. Tanken är att uppgifterna i databasen inte ska kunna härledas till vare sig individen eller bolaget.

I sin rapport ger OECD förslag på indikatorer inom tjänstepensionsområdet för en framtida länderjämförelse, se bilaga 2.

### Data för att uppfylla kraven i uppdraget

Regeringen vill ha en beskrivning av hur sparande och utbetalning ser ut i tjänstepensionssystemen och efterfrågar följande uppgifter:

- Sparat belopp
- Utbetalt belopp
- Typ av tjänstepension
- Hur många kvinnor och män som täcks av tjänstepension

---

<sup>1</sup> Private Pension Coverage in Sweden – Review of Data Sources, Report prepared by the Private Pension Unit at OECD for the Swedish Ministry of Social Affairs, OECD 2016.

- Hur många kvinnor och män som täcks av tjänstepensionen under hela yrkeslivet
- Hur täckningsgraden ser ut för olika grupper

För att kunna göra efterfrågade analyser uppdelat på kvinnor, män och olika grupper så bedömer vi att det i första hand är individbaserad data som bör ligga till grund för analysarbetet. Data behöver också vara representativ för de grupper som ska analyseras för att generella slutsatser ska kunna dras.

Vi ser samtidigt att det kan finnas ett värde i att även inhämta och aggregera uppgifter på mer övergripande nivå, till exempel på bolagsnivå. Det rör sig om uppgifter om bland annat ackumulerade tillgångar, pensionsskuld och utbetalningar. Det främsta motivet är att det inte alltid går att få precision i aggregeringen av individuppgifter, som till exempel när det gäller tillgångar/pensionsskuld i förmånsbestämda pensioner.

I bilaga 3 anges preliminärt de tjänstepensionsdata, både på individnivå och på mer övergripande nivå, som är aktuella för att genomföra de analyser som efterfrågas i regleringsbrevet.

De data som vi anser behövs, för föreliggande regleringsbrevsuppdrag och myndighetens uppdrag enligt instruktionen att informera om hela pensionen, kommer enbart att kunna användas för att analysera olika *grupper* av individer och kommer inte kunna användas för att identifiera specifika individer. Individdata insamlade i detta sammanhang är avsedd att dels producera *statistik* och dels vara underlag för analys och kommer därmed inte att kunna användas för att exempelvis ge riktad individanpassad information till pensionssparare och pensionärer om vare sig allmän pension eller tjänstepension.



## Vilka tjänstepensionsdata på individnivå är tillgängliga idag?

De olika pensionsinstituten (försäkringsbolag, tjänstepensionskassor, pensionsstiftelser), valcentraler, kommuner, och landsting har tjänstepensionsuppgifter om sina ”kunder”. Däremot har Min Pension och SCB data i olika utsträckning individbaserad tjänstepensionsdata

### Min Pension

Min pension erbjuder en självbetjäningstjänst som ger pensionssparare en samlad bild av sin intjänade och insparade pension. Tjänsten gör det också möjligt för pensionsspararen att göra prognoser över den egna framtida pensionsinkomsten. Prognoserna baseras dels på uppgifter inhämtade från de pensionsaktörer som är anslutna till tjänsten och dels på antaganden framtagna av Min Pension. Se bilaga 4 för mer information om vilka uppgifter som inhämtas.

Min Pension hämtar enbart in uppgifter för personer som använder sig av deras självbetjäningstjänst. Det är ett stort antal individer som har använt tjänsten, den 1 oktober 2016 hade drygt 2,7 miljoner användare registrerat sig. Sannolikt utgör inte dessa användare ett representativt urval av befolkningen/arbetskraften. I regel är det äldre individer (50+) som använt tjänsten. Det går inte att bedöma huruvida urvalet är representativt med avseende på andra variabler, som till exempel inkomst och utbildning.

Min Pension har anslutningsavtal med de aktörer som levererar uppgifter till dem. För att data hos Min Pension ska kunna bli tillgänglig för andra än de pensionssparare som använder Min Pensions tjänsteutbud, till exempel Pensionsmyndigheten, behöver samtliga anslutningsavtal skrivas om. Min Pension har också användaravtal med leverantörerna och dessa avtal reglerar hur data får användas. Även dessa avtal behöver skrivas om ifall användandet av data ska förändras. Därutöver behövs pensionsspararens samtycke när någon annan ska använda pensionsspararens uppgifter. Hänsyn behöver också tas till PUL vid eventuell samkörning av data med andra data.

### SCB:s Inkomst- och taxeringsregister

I Statistiska centralbyrån (SCB) inkomst- och taxeringsregister (IoT) ingår skatteverkets taxeringsuppgifter om *utbetalda* tjänstepensioner. IoT omfattar alla som är folkbokförda i Sverige. Registret innehåller individbaserade uppgifter och uppgift om från vilket avtalsområde utbetalningarna kommer ifrån. Däremot innehåller inte registret uppgift om uttagstiden för tjänstepensionerna.

Dessa registerdata är tillförlitliga i att ge en bild av tjänstepensionsutbetalningarnas storlek men av flera skäl bedömer Pensionsmyndigheten att uppgifterna om avtalsområde inte är tillförlitliga i önskvärd utsträckning. Det främsta skälet är att SCB definierar avtalsområde utifrån vilket bolag som betalar ut tjänstepensionen, exempelvis definieras utbetalningar från Alecta som utbetalningar från de privata tjänstemännens ITP-plan. Eftersom Alecta betalar ut tjänstepensioner inom andra avtalsområden så blir SCB:s definition i detta fall inte helt överensstämmande med de

verkliga förhållandena. Uppgifterna om avtalstillhörighet begränsas också av att SCB enbart tar hänsyn till de större avtalsområdena. En annan begränsning är att uppgifterna om tjänstepensionsutbetalningarna har en relativt kort historik, se årtalen nedan. Data kan inte heller användas för att göra framåtblickande analyser för den delen av befolkningen som är i sparandefasen.

Uppgifterna om tjänstepensionsutbetalningarnas storlek är begränsade till följande avtalsområde och med början vid angivet årtal:

- ITP – industrins och handelns tjänste- och tilläggspension, från 1990.
- Kommunal- och landstingsanställdas tjänstepension, från 1990.
- Statlig tjänstepension, från 1990.
- Tjänstepension från statligt bolag, från 1994.
- Tjänstepension enligt individuellt tjänstepensionsavtal, från 1991.
- Särskild tjänste- och tilläggspension för privatanställda LO-medlemmar, från 1990
- Övrig tjänste- och tilläggspension, från 1994.

### Slutsatser

Vi kan konstatera att de data som Min Pension inhämtar inte utgör ett representativt urval av de grupper som vi förväntas analysera och att dessa data därför inte kan användas för att dra generella slutsatser. Vidare är det den försäkrade individen som bestämmer om dessa data ska utlämnas och Pensionsmyndigheten kan därför inte utan samtycke från varje enskild individ inhämta dessa. Även de företag som levererar individuppgifterna behöver ge sitt samtycke för att uppgifterna ska kunna lämnas ut till myndigheten.

IoT-data från SCB innehåller uppgifter om tjänstepensionsutbetalningar och kan alltså enbart användas för att analysera de grupper av individer som är i utbetalningsfasen. Därtill innehåller dessa registerdata begränsad information om avtalstillhörighet och ingen information om uttagstiden.

Vi konstaterar därför att det inte finns några tillgängliga individdata för att genomföra de analyser som regeringen efterfrågar.

## Vilka övergripande tjänstepensionsdata är tillgängliga idag?

Det finns en koppling mellan typen av tjänstepension och skatterättsligt godkänd tryggandeform för pensionsutfästelse. Avgiftsbestämda tjänstepensioner (pensionsförsäkringar) förvaltas av livförsäkringsbolag, tjänstepensionskassor och pensionsstiftelser. Utfästelser för förmånsbestämda tjänstepensioner kan kreditförsäkras, förmånsförsäkras eller förvaltas av pensionsstiftelser. Stat, kommuner och landsting har även möjlighet att finansiera förmånsbestämda utfästelser via beskattningsrätten.

Tabell 1 beskriver vilka övergripande tjänstepensionsdata som är tillgängliga i dagsläget. Tabellen visar tillgängligheten utifrån tryggandeform, uppgifter om förvaltad kapital och pensionssskuld, premier och pensionsavsättningar samt utbetalningar.

Utifrån hur övergripande tjänstepensionsdata rapporteras in eller inhämtas idag är det inte möjligt att göra de analyser som efterfrågas i regleringsbrevet. Förutom att vissa uppgifter saknas så kan inte data grupperas efter till exempel kön och ålder. Data kan inte heller användas för att till exempel visa täckningsgraden eller undersöka hur inkomstfördelningar ser ut inom och mellan hushåll.

**Tabell 1: Täckning av tjänstepensionsuppgifter, avseende pensionskapital/skuld, premier/avsättningar och utbetalningar, utifrån de skatterättsligt godkända tryggandeformerna för pensionsutfästelser**

Tryggandeform av pensionsutfästelser	Förvaltad kapital/pensionsskuld	Premier/avsättningar	Utbetalningar
<b>Pensionsförsäkringar</b>			
-livförsäkringsbolag	God	God	God
-tjänstepensionskassa	God	God	Till viss del
<b>Pensionsstiftelser</b>			
	Ej tillgänglig	Ej tillgänglig	Ej tillgänglig
<b>Avsättningar i balansräkning</b>			
-kreditförsäkring	God	Ej tillgängligt	Ej tillgängligt
-stat	?	God	God
-kommun	Till viss del	Ej tillgängligt	Till viss del
-landsting	Till viss del	Ej tillgängligt	Till viss del

Som tabell 1 visar är uppgifterna för pensionsförsäkringar i stort sett heltäckande och det beror på att livförsäkringsbolag och tjänstepensionskassor är skyldiga att rapportera in uppgifterna till Finansinspektionen (som är tillsynsmyndighet för dessa försäkringsbolag och pensionskassor). Däremot finns inte motsvarande samlad data över pensionsstiftelser. Vissa länsstyrelser har tillsynsansvar över dessa stiftelser men de har inget behov av att löpande inhämta uppgifter om exempelvis tillgångar och utbetalningar för att utöva den tillsynen. Det behöver undersökas närmare huruvida det är möjligt att få tillgång till tjänstepensionsuppgifter från stiftelserna om förvaltad kapital/pensionsskuld, avsättningar och utbetalningar.

Tabell 1 visar också att det saknas tjänstepensionsdata över kreditförsäkringar för pensionsutfästelser avsatta i balansräkningen. En förklaring till det är att

kreditförsäkringar ingår i kategorin skadeförsäkringar och har därför andra krav på inrapportering till Finansinspektionen som är tillsynsmyndighet på området. PRI Pensionsgaranti är det enda företaget på marknaden som erbjuder denna produkt. Av deras årsredovisning framgår den samlade pensionsskulden för företagets kunder.

Den förmånsbestämda delen av tjänstepensionen på det statliga avtalsområdet ingår inte i tjänstepensionsstatistiken. Däremot finns uppgifter om samlad pensionsskuld, årliga avsättningar och utbetalningar i SPV:s årsredovisning.

SCB har uppgifter i viss utsträckning om den samlade pensionsskulden för de förmånsbestämda pensioner som avsätts i kommuners och landstings balansräkningar. Sveriges kommuner och landsting (SKL) tillhandahåller uppgift om årliga utbetalningar av förmånsbestämda pensioner.

Bilaga 5 ger en mer utförlig beskrivning om dels vilka uppgifter som är tillgängliga i dagsläget och dels vilka uppgifter som skulle kunna hämtas in för att göra den övergripande tjänstepensionsstatistiken mer fullständig.

## Tjänstepensionsdatabaser i andra länder

OECD visar i sin rapport att de flesta länder i Europa som har tjänstepension också har samma struktur när det gäller tjänstepensionsdata som Sverige, det vill säga att de enskilda pensionsaktörerna har uppgifter över sina kunder och att det inte finns någon gemensam tjänstepensionsdatabas över individerna.<sup>2</sup> Belgien, Danmark och Nederländerna har löst denna problematik och har idag databaser över tjänstepensioner.

Som framgår av bilaga 6 har Belgien och Danmark upprättat databaser med både detaljerade individuppgifter för hela befolkningen och detaljerad information på bolagsnivå för hela pensionsindustrin. Nederländerna har också upprättat en databas över tjänstepensionsområdet. Den är baserad på individinformation från de större pensionsaktörerna och har modellerats för att vara representativ för hela befolkningen. I Nederländerna verkar databasens syfte vara att utgöra en plattform för forskning. I Belgien och Danmark är databaserna också tillgängliga för forskning men har även andra syften. I Danmark används data av Danmarks Nationalbank för att bland annat bedöma hushållens finansiella uthållighet och återhämtningsförmåga.

---

<sup>2</sup> Private Pension Coverage in Sweden – Review of Data Sources, Report prepared by the Private Pension Unit at OECD for the Swedish Ministry of Social Affairs, OECD 2016.

## Behovet av en gemensam tjänstepensionsdatabas

Statistik om olika samhällsområden är en mycket viktig informationskälla i en demokrati.<sup>3</sup> Till exempel ger den officiella statistiken en övergripande bild av samhället och ökar medborgarnas möjlighet till insyn. Statistik används för att belysa olika aspekter av samhällen men också som grund för politiska beslut, den allmänna debatten, forskning, utvärdering med mera. Det är därför av stor vikt att statistiken är pålitlig, det vill säga objektiv och saklig samt även i övrigt av god kvalitet.

Tjänstepensionskapitalet utgör en stor del av de svenska hushållens förmögenhet, i dagsläget cirka 30 procent av hushållens finansiella tillgångar. Pensionsmyndigheten delar OECD:s uppfattning att det är av stort samhällsekonomiskt värde att kunna följa utvecklingen av tjänstepensionssystemen och täckningsgraden för att bättre kunna analysera, förstå och förklara bland annat utvecklingen av framtida pensionsinkomster, kompensationsgrader, inkomstfördelningen både mellan och inom hushåll, situationen för ekonomiskt utsatta grupper, likheter och skillnader i ekonomiska förutsättningar beroende på kön, ålder och socioekonomisk bakgrund, samt hushållens finansiella motståndskraft och återhämtningsförmåga. I dagsläget finns ingen samlad information om tjänstepensioner som skulle kunna ligga till grund för ett sådant arbete. Pensionsmyndigheten ser därför ett behov av att det samlas in tjänstepensionsdata över i första hand individer och som sedan sammanställs i en databas. Pensionsmyndigheten ser också ett behov av att de insamlade tjänstepensionsdata kan kopplas till andra data som till exempel SCB tillhandahåller men även till de data som Pensionsmyndigheten ansvarar för. Pensionsmyndigheten ser också ett behov av att aggregerad tjänstepensionsdata, utöver det som Finansinspektionen inhämtar i dagsläget, samlas in och sammanställs i en databas. Även om individdata aggregeras så kommer inte de vara tillräckliga för att beskriva tjänstepensionsområdet på en övergripande nivå. Det beror bland annat på att avsättningar i balansräkningen inte fångas upp i sådana data.

Pensionsmyndigheten har bjudit in ett antal myndigheter till en diskussion om föreliggande regeringsuppdrag.<sup>4</sup> Syftet med mötet var att inhämta synpunkter på behovet av en tjänstepensionsdatabas i Sverige och hur en sådan databas skulle kunna utformas. Under mötet bad Pensionsmyndigheten de inbjudna myndigheterna att skriftligen besvara följande.<sup>5</sup>

- 1) Beskriva de nödvändiga behov myndigheten har av tjänstepensionsdata på individnivå
- 2) Redogöra för myndighetens eventuella hinder eller möjligheter att inhämta tjänstepensionsdata på individnivå

<sup>3</sup> Statistikutredningens slutbetänkande (SOU 2012:83).

<sup>4</sup> Pensionsmyndigheten bjöd in Finansinspektionen, Inspektionen för socialförsäkringen, Konjunkturinstitutet, Riksbanken och Statistiska centralbyrån. Representanter för samtliga inbjudna myndigheter deltog, med undantag för Konjunkturinstitutet.

<sup>5</sup> Konjunkturinstitutet deltog inte på mötet och därför har inte myndigheten beretts möjlighet att besvara frågorna.

Nedan i detta avsnitt redogör vi för myndigheternas svar på den första punkten medan svaren på den andra punkten redovisas i kommande avsnitt. Myndigheternas svar i sin helhet finns i rapporens bilagor 7-10.

## **Några myndigheters behov av tjänstepensionsdata**

Inspektionen för socialförsäkringen

Inspektionen för socialförsäkringen (ISF) vill allmänt understryka att kunskapen om hur intjänandet till och utbetalningar av tjänstepensioner ser ut är ett nödvändigt underlag för att få en tillräcklig bild av hur dagens och framtidens pensionärs ekonomiska situation ser ut. ISF anser att även om relativt goda beskrivningar redan i dag kan göras i vissa avseenden, till exempel hur mycket tjänstepension som betalas ut och vissa grövre uppskattningar om hur stora avsättningar som görs till tjänstepension, är kunskapsläget i dag för lågt. ISF menar att en databas som på individnivå kan beskriva hur mycket inbetalningar som görs till tjänstepensionen, hur kapitalet i förekommande fall förvaltas och en mer detaljerad information om vilka utbetalningar som görs från olika tjänstepensionsavtal, skulle drastiskt kunna förbättra kunskapsläget.

ISF menar att med hjälp av en sådan databas skulle betydligt bättre kunskap än i dag kunna tas fram och som är väsentlig som underlag för politiska beslut om förändring av den allmänna pensionen, av andra pensionsrelaterade förmåner och av andra system som har betydelse för pensionärs ekonomiska situation, till exempel skattesystemet. ISF bedömer att en sådan databas skulle kunna generera kunskap som också arbetsmarknadens parter och andra aktörer inom tjänstepensionsområdet skulle få stor nytta av för utveckling inom sina respektive ansvarsområden. Den samlade databasen kan enligt ISF ge unik kunskap om hur individens totala inkomst påverkas av kombinationen av de val individen gör inom de olika delarna av pensionssystemet. ISF anser att sådan kunskap behövs som underlag för att utveckla samspelet mellan den allmänna och den kollektivavtalade pensionen.

ISF anser att en samlad databas med information om avgiftsinbetalningar, hittills ackumulerat pensionskapital (i förekommande fall eller i andra fall annat underlag, till exempel uppgifter om inkomster, som ligger till grund för förmånsbestämda tjänstepensioner) och utbetalningar över tid på individnivå, med historiska uppgifter för så lång tid som möjligt, är den i särklass bästa lösningen för att bygga upp ny kunskap.

ISF anser att de i sitt uppdrag är i behov av en tjänstepensionsdatabas med individinformation och redogör för behoven i följande prioritetsordning:

- Uppgifter om utbetalningar, inklusive vald utbetalningstid, av tjänstepensioner på individnivå för att kunna studera pensionärs ekonomiska situation
- Uppgifter om tillhörighet till olika avtalsområden samt vilka inbetalningar som görs till tjänstepension på individnivå för att kunna göra bättre uppskattningar av vilka tjänstepensioner som kan komma att utbetalas i framtiden
- Uppgifter om dels hur pensionskapitalet i tjänstepensionen förvaltas, till exempel uppgifter om vilka val individer gjort i fonderade system, vilken





uppgifter baseras på aggregerade grunduppgifter, varför kopplingar mellan olika tillgångar och skulder på individ- eller hushållsnivå inte är möjliga.

## Statistiska centralbyrån

### *Individdata*

SCB anser att det vore bra om det fanns individdata och officiell statistik inom tjänstepensionsområdet. Tjänstepensionsdata skulle kunna bli en del i en eventuell framtida förmögenhetsstatistik liknande den som finns i till exempel Danmark. SCB menar att tillgång till individdata möjliggör också en minskad uppgiftslämnarbörd generellt sett.

Vidare anser SCB att tillgång till individuppgifter om tjänstepensioner skulle förstärka analysen kring hushållens ekonomiska situation, förmögenhet, inkomstfördelning samt inkomströrlighet.

SCB menar att det inte finns några lagstadgade krav på SCB, vare sig nationellt eller internationellt, att leverera uppgifter om svenska tjänstepensioner utifrån ett individ- eller hushållsperspektiv.

Enligt SCB pågår det arbete internationellt med att förbättra individ- och hushållsstatistiken när det gäller inkomster, konsumtion och förmögenhet, och med största sannolikhet kommer det en ramlag (Integrated European Social Statistics, IESS) där medlemsländerna inom EU ska lämna uppgifter på individnivå till Eurostat. Tabellen i bilaga 10 visar vilka uppgifter som efterfrågas.

Inom EU-undersökningen Statistics on Income and Living Condition (SILC) kommer till exempel en frågemodul om individers inkomster, utgifter och förmögenhet (ICW) att testas kommande år. Ju mer registerdata som kan användas desto mindre behöver urvalspersonerna svara på. SCB tror att individdata om tjänstepensioner med stor sannolikhet kommer att vara till nytta här.

### *Nationalräkenskaper*

SCB anser att för nationalräkenskapernas (NR) del är det tillräckligt med aggregerade uppgifter för grupper av hushåll och/eller individer. Däremot bör uppgifterna vara mer detaljerade än vad som redovisas i Pensionsmyndighetens *Rapport om tillgängliga tjänstepensionsdata*. I NR:s redovisning, som till stor del lyder under EU-förordningen för nationalräkenskaperna (Rådets och Parlamentets förordning (EU) nr 549/2013), ska förutom pensionsskulden även alla förändringar i skulden redovisas fördelade på till exempel premier, försäkringstekniska antagande, diskonteringsränta, utbetalda pensioner, skatter.

Enligt SCB har även OECD uttryckt önskemål om data över pensioner. OECD har vidare ambitioner än EU och vill gärna ha data över så kallade pensionstillgångar, det vill säga sparande i reala (till exempel fastigheter) och finansiella tillgångar som avser att möta behoven efter pensionering. Men i praktiken betyder det att OECD även vill ha uppgifter över det privata pensionssparandet via försäkrings- och pensionsinstitut samt individuellt pensionssparande (IPS).

Vidare berättar SCB att redovisningen i NR omfattar även information om motparten. Hushållen är uppdelade i svenska respektive utländska hushåll och motparterna består

av övriga institutionella sektorer i ekonomin samt utlandet (till exempel EU-institutioner). De inhemska huvudsektorena (förutom hushållen) är finansiella respektive icke-finansiella bolag, offentlig förvaltning samt hushållens icke-vinstdrivande organisationer.

#### Finansinspektionen

Finansinspektionen menar att de i regel inte har något behov av tjänstepensionsdata på individnivå. Finansinspektionens tillsyn syftar till att säkerställa att försäkringsföretagen är finansiellt stabila och att de erbjuder ett gott konsumentskydd. Det innebär att Finansinspektionens bedömning sker på en kollektiv nivå, snarare än en individuell nivå.

I undantagsfall inhämtar Finansinspektionen stickprov på försäkringsföretagens dokumentation av enskilda försäkringsavtal. Stickproven syftar vanligen till att bedöma vilket konsumentskydd försäkringsföretagen erbjuder i en viss fråga, till exempel hur information lämnas till kunderna. Finansinspektionen gör ingen bedömning av riktigheten i enskilda försäkringsföretag och därmed avidentifieras stickproven ofta av försäkringsföretagen så att det inte går att avgöra till exempel försäkringstagarens ålder eller kön. Finansinspektionen säger att de normalt inte har någon invändning mot att uppgifterna avidentifieras eftersom uppgifterna är tillräckliga för att myndigheten ska kunna bedriva sin konsumentskyddstillsyn.

## Vilka möjliga alternativ finns för att skapa en tjänstepensionsdatabas?

I detta avsnitt tar vi upp det alternativ Pensionsmyndigheten hittills har övervägt angående inhämtning av individdata över tjänstepensioner och upprättande av en nationell tjänstepensionsdatabas. I avsnittet sammanställer vi även de inbjudna myndigheternas svar på den andra punkten, det vill säga deras redogörelser för eventuella hinder och möjligheter för myndigheten att inhämta tjänstepensionsdata på individnivå. Myndigheternas svar i sin helhet finns i bilagorna 7-10.

### Min Pension som utgångspunkt

Som nämns ovan har Min Pension tjänstepensionsuppgifter för de individer som använder sig av företagets självbetjäningstjänster. Dessa uppgifter levereras från pensionsaktörerna till Min Pension och det sker på begäran av individen när han eller hon vill använda sig av Min Pensions självbetjäningstjänster. Pensionsmyndigheten bedömer att Min Pension idag inte har rätt att lämna de insamlade uppgifterna till någon med mindre än att såväl användaren och eventuellt även pensionsinstitutet ger sitt medgivande till en sådan överföring.

Även om informationsutlämning från Min Pension vore möjlig kan inte dessa data användas för att dra generella slutsatser för kollektivet som helhet. Det beror på att användarna av Min Pension inte är representativa för motsvarande åldergrupper i befolkningen som helhet. Tjänstepensionsuppgifterna är dessutom något begränsade, till exempel levereras aggregerade belopp och det går därför inte att utläsa årligt sparande. För mer information om de uppgifter som lämnas till Min Pension, se bilaga 4.

### Några myndigheters förutsättningar att inhämta tjänstepensionsdata

#### Finansinspektionen

Finansinspektionen uppger att försäkringsföretagen ska lämna de upplysningar om verksamheten som Finansinspektionen begär (17 kap. 5 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)). Finansinspektionen har också möjlighet att meddela föreskrifter om vilka upplysningar försäkringsföretagen ska lämna (7 kap. 2 § första stycket försäkringsrörelseförordningen (2011:257)). Finansinspektionen tolkar och tillämpar dessa bestämmelser som en rätt att inhämta de uppgifter som krävs för att bedriva tillsynen. Myndigheten använder alltså inte bestämmelserna för att inhämta information som inte behövs i tillsynen, så kallad överskottsinformation.

Finansinspektionen bedömer att det nuvarande tillsynsregelverket som gäller för myndigheten inte medger att Finansinspektionen inhämtar, behandlar eller vidarebefordrar heltäckande tjänstepensionsdata på individnivå. Finansinspektionen menar att det inte heller går att identifiera något behov av sådan information inom ramen för den befintliga tillsynen.

Finansinspektionen bedömer att det verkar mest troligt att det krävs nya lagregler för att myndigheten ska kunna inhämta tjänstepensionsdata på individnivå.

Finansinspektionen menar att en förebild skulle kunna vara lag (2014:484) om en

databas för övervakning och tillsyn över finansmarknaderna. Myndigheten menar samtidigt att en sådan ny lag skulle behöva innehålla en skyldighet för alla berörda företag och övriga parter att lämna tjänstepensionsdata på individnivå. Vidare menar Finansinspektionen att lagbestämmelserna sannolikt behöver kompletteras med ett bemyndigande att meddela närmare föreskrifter om vilka uppgifter som ska lämnas och i vilken form. Finansinspektionen säger också att om de skulle stå för nyss nämnda uppgiftsinhämtning så är det befogat att även se över rörelselagar som styr tillsynen men också personuppgiftslagen samt offentlighets- och sekretesslagen (2009:400).

#### Inspektionen för socialförsäkringen

Inspektionen för socialförsäkringen har erfarenhet av att samla in en del av den sorts information som den framtida tjänstepensionsdatabasen är tänkt att innehålla. Utifrån dessa erfarenheter konstaterar inspektionen att de alternativ som finns till en kontinuerligt uppdaterad och underhållen databas är ytterst resurskrävande. Ett medskick från ISF är att den som får ansvaret för att bygga upp en databas bör involvera de parter som kan komma att ha användning av databasen, till exempel statliga myndigheter, forskare, arbetsmarknadens parter och andra aktörer på tjänstepensionsområdet.

#### Riksbanken

Riksbanken anser att med gällande lagstiftning är det svårt att via Riksbanken nå det upplägg av tjänstepensionsdatabas som Pensionsmyndigheten önskar. Riksbanken har rätt att ta in uppgifter från finansinstitut och företag under tillsyn för att följa utvecklingen på valuta- och kreditmarknaderna och för att övervaka betalningssystemets stabilitet. Riksbanken konstaterar att inte alla företag och institut som hanterar tjänstepension omfattas av rapporteringsskyldighet enligt Riksbankslagen, till exempel kommuners förmånsbestämda tjänstepensioner som inte fonderats och företags avsättningar i egen balansräkning eller i en pensionsstiftelse som inte står under Finansinspektionens tillsyn.

Riksbanken menar att om de önskade tjänstepensionsuppgifterna skulle tas in med stöd av Riksbankslagen och lagras till exempel på SCB skulle de omfattas av statistiksekretess, vilket med SCB:s praxis hindrar att identifierade individuppgifter lämnas till andra myndigheter. Riksbanken förklarar att lagen (2014:484) om en databas för övervakning och tillsyn över finansmarknaderna, där uppgifter insamlade med Riksbankens eller Finansinspektionens författningsstöd kan lagras på SCB och delas mellan dessa tre myndigheter, i det här fallet inte är tillämplig. Riksbanken menar att det beror på att lagen inte ger möjlighet att dela uppgifter med Pensionsmyndigheten, men att det också beror på att lagen uttryckligen förbjuder lagring av personuppgifter.

#### Statistiska centralbyrån

SCB menar att de generellt sett kan hantera stora mängder med individdata både ur databearbetnings- datalagrings- och sekretessynpunkt.

SCB bedömer att ytterligare arbete behöver göras, både av juridisk och av praktisk karaktär, för att besvara Pensionsmyndighetens fråga om SCB:s möjlighet att inhämta tjänstepensionsdata på individnivå.

SCB framför också att de kan utföra datainsamling och bearbetning på uppdrag från en annan statistikansvarig myndighet, till exempel inom ramen för den officiella statistiken.

## Våra överväganden och förslag

Avsnittet redogör för de förslag som Pensionsmyndigheten lägger för att kunna fullgöra föreliggande regleringsbrevsuppdrag. I bilaga 11 finns myndighetens förslag till författningsändringar.

### **Tjänstepensioner blir ett officiellt statistikområde**

*Pensionsmyndighetens förslag:* Ett officiellt statistikområde över tjänstepensioner inrättas.

För att kunna göra de analyser som efterfrågas i regleringsbrevsuppdraget bedömer vi att analyserna i första hand behöver grundas på individdata som är representativ för de grupper som ska undersökas. Mot bakgrund av denna rapport kan vi konstatera att det för Pensionsmyndighetens del inte finns några individdata på tjänstepensionsområdet att tillgå, med undantag för SCB:s IoT-register som möjliggör vissa analyser av utbetalningsfasen.

För att kunna analysera tjänstepensionsområdet så som regeringen begär bedömer vi att individdata från relevanta tjänstepensionsaktörer behöver inhämtas i syfte att upprätta en nationell tjänstepensionsdatabas. Vi bedömer också att denna databas behöver kunna kopplas till andra data, exempelvis till data som SCB tillhandahåller men även till data som Pensionsmyndigheten ansvarar för. Genom en sådan länkning skulle vi kunna få tillgång till ytterligare uppgifter som är av betydelse för analysarbetet, så som exempelvis socioekonomiska variabler och information om individens intjänande till allmän pension.

Inhämtningen av data till en tjänstepensionsdatabas innebär att berörda tjänstepensionsaktörer behöver lämna ut uppgifter om sin kundkrets för datainsamling. En sådan datainhämtning skulle kunna bygga på frivillighet i uppgiftslämnandet. För en del av de berörda aktörerna kan det dock finnas legala hinder för en sådan utlämning medan hindren kanske är mer överkomliga för övriga berörda aktörer. För att underlätta uppgiftsinhämtningen bedömer vi att tjänstepensioner behöver bli ett officiellt statistikområde. Vi menar att detta är att föredra framför frivilliga överenskommelser. Vi bedömer att förutsättningarna ökar för att innehållet i databasen blir representativt, pålitligt och av god kvalitet om tjänstepensioner blir ett officiellt statistikområde. Det i sin tur ökar användbarheten av databasen, inte bara för Pensionsmyndigheten utan också för andra myndigheter och för forskning.

En nationell tjänstepensionsdatabas baserad på individdata medför en ökning av uppgiftsbördan för uppgiftslämnaren. Vi bedömer emellertid att en nationell tjänstepensionsdatabas kan vara till nytta även för uppgiftslämnarna. Exempelvis kommer de kunna relatera sin egen kundkrets till hur det ser ut i den övriga delen av populationen och en eventuell framtida forskning på området skulle kunna ge ny kunskap inom bland annat livförsäkringsområdet. I Danmark har Danska Riksbanken kommit överens med respektive uppgiftslämnare om att ta fram statistik som är skraddarsydd för uppgiftslämnaren. Vi bedömer att det finns förutsättningar för att något liknande skulle kunna bli aktuellt även i Sverige.

För att kunna fullgöra de analyser som efterfrågas i regeringsuppdraget så bedömer Pensionsmyndigheten alltså att tjänstepensionsdata på individnivå behöver inhämtas. För att en sådan datainhämtning ska vara möjlig föreslår vi att tjänstepensioner ska vara ett officiellt statistikområde. Ett genomförande av förslaget innebär att uppgift om att tjänstepensioner är ett officiellt statistikområde förs in i bilagan till förordning (2001:100) om den officiella statistiken.

## **Pensionsmyndigheten blir officiell statistikmyndighet för tjänstepensioner**

*Pensionsmyndighetens förslag:* Att Pensionsmyndigheten blir officiell statistikmyndighet för tjänstepensioner och att regeringen ger Pensionsmyndigheten i uppdrag att snarast påbörja arbete med att skapa en nationell tjänstepensionsdatabas med utgångspunkt från att regeringen avser föreslå riksdagen att tjänstepensioner ska vara ett officiellt statistikområde.

Mot bakgrund av att Pensionsmyndigheten är statistikansvarig myndighet för stöd vid ålderdom, att myndigheten tar fram officiell statistik över den allmänna pensionen och att myndigheten har ett informationsuppdrag om helheten i pensionen, bedömer vi att det är naturligt att Pensionsmyndigheten blir statistikansvarig myndighet även för tjänstepensioner.

De data som vi menar behövs för föreliggande regleringsbrevsuppdrag kommer enbart att kunna användas för att dels analysera olika *grupper* av individer och dels för att producera *statistik*. Dessa data kommer alltså inte kunna användas för att identifiera specifika individer. Pensionsmyndigheten har enligt myndighetens instruktion i uppdrag att ge såväl generell som individuell information om pensionen. De aktuella tjänstepensionsdata kommer inte att kunna användas för att exempelvis ge riktad individanpassad information till pensionssparare och pensionärer om vare sig allmän pension eller tjänstepension. Samtliga analyser kommer att baseras på avidentifierade individdata.

Pensionsmyndigheten avser att uppdra åt SCB att insamla, lagra och tillgängliggöra informationen i den nationella tjänstepensionsdatabasen (I SCB:s statistikansvar ingår att stödja andra statistikansvariga myndigheter).

Vårt förslag, att Pensionsmyndigheten utses till ansvarig myndighet för den officiella statistiken avseende tjänstepensioner, innebär att myndigheten kan besluta om statistikens innehåll och omfattning inom sitt statistikområde. Det innebär också att myndigheten ansvarar för att det är relevanta objekt, variabler och mått som ingår i statistiken.

Den officiella statistiken ska enbart innehålla ändamålsenliga uppgifter och ska kunna offentliggöras på ett sådant sätt att den är enkelt åtkomlig för de behov som ska tillgodoses. För att tillförlitlig statistik ska kunna hämtas in av Pensionsmyndigheten och för att myndigheten ska kunna uppfylla statistikansvaret för officiell statistik avseende tjänstepensioner så behöver 5 § och bilagan till förordningen (2001:100) om den officiella statistiken ändras. I bilagan behöver det föras in att Pensionsmyndigheten är statistikansvarig myndighet för tjänstepensioner. Även

uppgiftsskyldigheten i 5 § nämnd förordning kommer att behöva utökas med uppgifter om tjänstepension.

Vidare innebär förslaget, att Pensionsmyndigheten blir officiell statistikmyndighet för tjänstepensioner, att de uppgifter som lämnas till Pensionsmyndigheten får ett starkt uppgiftsskydd. Uppgifter i en myndighets framställning av statistik skyddas av den så kallade statistiksekretessen i 24 kap. 8 § lagen (2009:400) om offentlighet och sekretess (OSL). I bestämmelsen anges bland annat att sekretess gäller i sådan särskild verksamhet hos en myndighet som avser framställning av statistik. Statistiksekretessen förstärks ytterligare genom reglering i 10 § statistikförordningen, som anger att en statistikansvarig myndighet ska vara organiserad så att den är avgränsad från myndighetens verksamhet i övrigt.

För att det fortsatta arbetet med regleringsbrevsuppdraget ska kunna genomföras inom en rimligt nära framtid behöver Pensionsmyndigheten få i uppdrag av regeringen att snarast påbörja arbetet med att skapa en nationell tjänstepensionsdatabas, med utgångspunkt från att regeringen avser föreslå riksdagen att tjänstepensioner ska vara ett officiellt statistikområde.



## Plan för det fortsatta arbetet i regleringsbrevsuppdraget

Nedan ges en övergripande bild av Pensionsmyndighetens plan för det fortsatta arbetet i regleringsbrevsuppdraget.

### Under 2016

Underhandskontakter sker med regeringen om regeringen avser att föreslå riksdagen att skapa ett officiellt statistikområde för intjänande/avsättningar till tjänstepension för avgiftsbestämda tjänstepensioner och motsvarande för förmånsbestämda tjänstepensioner. Underhandskontakter sker också om regeringen vill att Pensionsmyndigheten ska inleda ett förberedande arbete med att bli statistikansvarig myndighet för det föreslagna tjänstepensionsområdet.

Pensionsmyndigheten bjuder in bland annat pensionsbolagen, pensionsstiftelserna och SCB till medverkan i projektarbete

Pensionsmyndigheten tillsätter en referensgrupp bestående av bland annat myndigheter och forskare som avser utnyttja tjänstepensionsdatabasen

### Under 2017

Under våren startar ett projektarbete i samarbete med bland annat pensionsbolagen och stiftelserna med inriktning på bland annat:

- exakt vilka uppgifter som uppgiftslämnarna ska leverera
- vilka standardiserade definitioner ska användas
- vilka vägledningar behöver tas fram
- vilken teknisk infrastruktur ska användas
- vilken specifik statistik ska produceras och levereras till uppgiftslämnarna

### Under 2018

Projektarbete tillsammans med bolagen, stiftelserna och SCB fortsätter

Utvecklar den tekniska infrastrukturen för databasen

Påbörjar datafångsten

Startar produktion av statistik och analyser

Databasen tillgängliggörs för externt bruk, för till exempel myndigheter och forskare

### Finansiering

Vi har för avsikt att återkomma i Pensionsmyndighetens budgetunderlag med behov av finansiering av det fortsatta arbetet med regleringsbrevsuppdraget.

## Bilaga 1 Uppdraget

Pensionsmyndigheten ska verka för en ökad kunskap om hur sparande och utbetalning ser ut i tjänstepensionssystemen. Detta inbegriper förutom belopp bland annat vilken typ av tjänstepension det handlar om, hur många kvinnor och män som täcks av tjänstepension och gör det under hela förvärvslivet och hur täckningsgraden ser ut för olika grupper. Därutöver ska Pensionsmyndigheten redovisa vilka hinder som finns för myndigheten att erhålla den information som behövs för att göra dessa analyser och lämna förslag på åtgärder.

I uppdraget ska Pensionsmyndigheten samråda med Inspektionen för socialförsäkringen, ISF.

En delredovisning av uppdraget och en plan för det fortsatta arbetet ska lämnas senast den 1 oktober 2016 till Regeringskansliet (Socialdepartementet).

Uppdraget ska redovisas till Regeringskansliet (Socialdepartementet) senast den 1 oktober 2017.

## Bilaga 2 OECD-indikatorer för länderjämförelser

**Tabell B1: Ett urval av indikatorer för tjänstepension**

<b>Indikatorer, gruppvis</b>	<b>Lista över indikatorer</b>
Täckningsgrad	1. Andelen pensionärer i % av befolkningen som är äldre än 65 år 2. Andelen yrkesaktiva pensionärer i % av arbetskraften, inom olika kollektivavtalsområden 3. Totala antalet individer med tjänstepensionsavtal uppdelat på olika status, till exempel aktiva, passiva och de som tar ut tjänstepension 4. Socioekonomisk uppdelning (ålder, kön och lön) av yrkesaktiva med och utan kollektivavtal 5. Uppdelning av yrkesaktiva avseende typ av tjänstepension (avgifts- och förmånsbestämd)
Förmåner som finansieras via tjänstepensionsplanen	6. Uppgifter om intjänandeprocent (accrual rate), ersättningsnivåer för förmånsbestämda tjänstepensioner 7. Genomsnittlig förmån som andel av genomsnittlig lön, för varje pensionsplan (avgiftsbestämd vs förmånsbestämd, tjänstepension vs individuella pensionsplaner)
Insättningar i avgiftsbestämda pensionsfonder	8. Genomsnittlig årlig avsättning uppdelat på pensionsplan (tjänstepension vs privat pension, obligatorisk vs frivillig) 9. Genomsnittlig årlig avsättning uppdelat på socioekonomiska variabler (ålder, kön och lön)
Akkumulerat sparande på avgiftsbestämda konton	10. Akkumulerat sparande på avgiftsbestämda konton

## Bilaga 3 Önskvärd data

Bilagan ger en preliminär uppfattning om vilka uppgifter som angelägna i en tjänstepensionsdatabas baserat på individuppgifter. Vår uppfattning är att det i första hand är årsdata som bör inhämtas och uppdateras cirka en gång per år.

### Tjänstepensionsdata över individer

För individer i *sparandefasen* (ännu inte påbörjat uttag av tjänstepension)

- Personnummer
- Vald försäkringsform, uppdelad på depå-, fond- och traditionell försäkring
- Vald försäkringsform kopplade till enskild fond/aktie eller typ av fond
- Ålder för tidigaste uttag
- Datum för när intjänande började
- Avsatt/inbetalat belopp för avgiftsbestämd pension per månad eller år
- Motsvarande för förmånsbestämd pension om sådana uppgifter finns
- Datum för eventuella uppehåll i intjänandet
- Typ av tjänstepensionsavtal (det kollektivavtalsområde individen tillhör)
- Inbetalningar (årligt/månadsvis)
- Ackumulerade pensionstillgångar
- Arvsvinst
- Förvaltnings-/administrationskostnader kopplad till valt förvaltningsalternativ
- Fribrev
- Efterlevandeskydd
- Civilstånd
- Makas/makes/sambos/partners födelseår

För individer i *utbetalningsfasen* (påbörjat uttag av tjänstepension)

De uppgifter som nämns ovan som angelägna för att beskriva sparandefasen är också angelägna för att kunna framställa utbetalningsfasen. För att ha möjlighet att beskriva den sistnämnda fasen är det också angeläget att databasen även innehåller följande uppgifter för individer i utbetalningsfasen:

- Tidpunkt för pensionering
- Datum för första utbetalning
- Utbetalt pensionsbelopp per månad eller år
- Utbetalningstiden (temporärt (5, 10, 25 år), livsvarigt)
- Hur stor andel av pensionen tas ut
- Fortsatt intjänande till tjänstepension

## Bilaga 4 Min Pension

### Bakgrund

Min pension erbjuder en självbetjäningstjänst som ger pensions sparare en samlad bild av sin intjänade och insparade pension. Tjänsten gör det också möjligt för pensions spararen att göra prognoser över den egna framtida pensionsinkomsten. Prognoserna baseras dels på uppgifter inhämtade från de pensionsaktörer som är anslutna till tjänsten och dels på antaganden framtagna av Min Pension.

De anslutna pensionsaktörerna levererar uppgift om det faktiskt intjänade tjänstepensionskapitalet för avgiftsbestämda pensioner och faktiskt intjänande för förmånsbestämda tjänstepensioner. Dessa uppgifter är aggregerade för respektive individ och uppdateras årligen eller månadsvis, det varierar mellan aktörerna. Pensionsmyndigheten är en av leverantörerna och lämnar uppgifter som individens intjänade pensionsrättigheter inom inkomstpensionssystemet och ackumulerade premiepensionskapital.

De schabloner som Min Pension har tagit fram och som ligger till grund för pensionsprognoserna är bland annat framtida inkomstutveckling, premieinbetalningar, ekonomisk tillväxt, avkastning på fonderat kapital, administrativa avgifter och kostnader, arvsvinster, efterlevandeskydd och eventuell återbäring. Vissa avtalspecifika parametrar ligger också till grund för prognoserna. Framräkningen av den månadsvisa pensionsutbetalningen baseras på schabloner av bland annat förväntad återstående livslängd, dödlighet och ränta.

Min Pensions övergripande mål är att så många pensions sparare som möjligt använder tjänsten för att få en samlad bild av sin intjänade och insparade pension och för att göra pensionsprognoser. Hittills har 2,3 miljoner unika individer gjort en pensionsprognos via Min Pensions självbetjäningstjänst.

### Informationsinhämtning

Min Pension hämtar in uppgifter om allmän pension, tjänstepension och privat pension via 38 olika integrationer från 36 olika juridiska enheter. Inhämtningen initieras vid följande tillfällen:

- Nyregistrering
- Begäran av användaren
- Kontinuerligt när uppgifterna har en viss ålder
- På begäran från institut när uppdateringar har gjorts
- På begäran av administratör eller kundtjänst för användares räkning
- Årsuppdatering (för några bolag)

Inhämtningen bygger på att en fråga skickas digitalt genom etablerade standarder. Svar fås i olika typer av format men för tjänstepension och allmän pension används huvudsakligen olika versioner av branschstandarden MIS Life. De olika versionerna ger olika detaljeringsgrad och möjligheter till precision för prognoser och simuleringar.

## Beräkning av prognoser

Min Pension beräknar individuella pensionsprognoser via tre separata prognosmotorer.

Allmän pension beräknas av Pensionsmyndighetens beräkningsfunktionalitet, via Försäkringskassan men med samma funktionalitet som på Pensionsmyndigheten.

Prognos för statlig tjänstepension inom PA 03, PA-91, ITP-P för postanställda och kommunal förmånsbestämd pension via Skandia görs i en prognosmotor framtagen av Min Pension. Prognosmotorn tillämpar samma beräkningsregler som Statens pensionsverk (SPV) och Skandia använder sig av.

Övriga avtalsområden, individuella tjänstepensioner och privata pensioner beräknas efter de schabloner som Pensionsmyndigheten och branschen gemensamt kom överens om 2013. Eftersom det är schabloner som används kommer beräkningarna i många fall inte direkt stämma överens ed det som kommer att betalas ut från respektive avtal eller bolag. För pensioner nära utbetalning kan skillnaden bli betydande på grund av stor skillnad i antagande om dödlighet i kollektivet och prognosränta för vissa produkter. Simuleringsmöjligheterna av tjänstepensioner inom de nytecknade kollektivavtalen är i dagsläget begränsade.

## Begränsningar

Min Pension får enbart uppgift om individens personnummer och ackumulerade faktiskt intjänade pensionskapital och pensionsförmån från berörd pensionsaktör.

Övriga uppgifter baseras på schabloner, på information inmatad av individen eller på information inhämtad av Min Pension, se tabell B2.

## Tabell B2: De variabler som ingår de prognosberäkningar som är individiniterade via Min Pension

<u>Variabler</u>	<u>Min Pension</u>
Personnummer	Aktuell
Lön/Inkomst	Egeninmatad
Avtalsområde	Insamlad
Försäkringar, kapital/ Förmåner	Egen- inmatad
Samordnings- uppgifter	Schablon
Fribrev	Schablon
Efterlevande- skydd	Schablon
Administrations- kostnader	Schablon
Fondavgifter	Schablon
<u>Delningstal</u>	<u>Schablon</u>

*Källa:* Tryggt och enkel att planera och ta ut pension – Rapport från förstudie Uttagsplan (Pensionsmyndigheten).

Min Pension hämtar enbart in uppgifter för personer som använder sig av deras självbetjäningstjänst. Det är ett stort antal individer som har nyttjat tjänsten, vid årsskiftet 2014/15 hade cirka 2,3 miljoner användare registrerat sig. Sannolikt utgör inte dessa användare ett representativt urval av befolkningen/arbetskraften. I regel är det äldre individer (50+) som använt tjänsten. Det går inte att bedöma huruvida urvalet är representativt med avseende på andra variabler, som till exempel inkomst och utbildning.

I dagsläget gallras individuppgifter ut efter en viss tid hos Min Pension, vilket innebär att varje tillfälle som individen använder deras tjänst ger en ögonblicksbild. Min Pension har alltså ingen historik över användarna. Skälet till gallringen är att ett sparande av uppgifterna måste vara ändamålsenliga, enligt personuppgiftslagen (PUL). Individuppgifter inom vissa kollektivavtal faller bort när individen börjar ta ut tjänstepensionen, till exempel för kommunalanställda.

Min Pension har anslutningsavtal med de aktörer som levererar uppgifter till dem. För att data hos Min Pensions ska kunna bli tillgänglig för andra än de pensionssparare som nyttjar Min Pensions tjänsteutbud, till exempel Pensionsmyndigheten, behöver samtliga anslutningsavtal skrivas om. Min Pension har också användaravtal med leverantörerna och dessa avtal reglerar hur data får användas. Även dessa avtal

behöver skrivas om ifall användandet av data ska förändras. Därutöver behövs pensionsspararens samtycke när någon annan ska använda pensionsspararens uppgifter. Hänsyn behöver också tas till PUL vid eventuell samkörning av data med andra data.



## Bilaga 5 Beskrivning av övergripande tjänstepensionsdata

Arbetsgivare och egenföretagare kan välja att trygga den framtida pensionsutfästelsen på flera sätt men rapporten utgår från de skatterättsligt godkända tryggandeformerna. De är pensionsförsäkring, överföring till pensionsstiftelse samt avsättning i balansräkning i förening med kreditförsäkring eller liknande. Arbetsgivare i kommuner, landsting och stat kan därutöver trygga utfästelser genom avsättning i balansräkning utan kreditförsäkring. De anses genom sin beskattningsrätt kunna garantera pensionsutbetalningarna.

### Pensionsförsäkringar för privat och offentlig sektor

Finansinspektionen (FI) har tillsyn och statistikuppdrag för bland annat försäkringsområdet där livförsäkringsbolag och tjänstepensionskassor ingår. Livbolagen och pensionskassorna rapporterar alltså in uppgifter till FI om de produkter för tjänstepensionsförsäkring som de tillhandahåller. Produkterna är traditionell livförsäkring, fondförsäkring samt förmånsförsäkrad pension. Livförsäkringsbolagen och tjänstepensionskassorna har möjlighet att erbjuda samtliga tre produkter.

De uppgifter som rapporteras in till FI om de olika pensionsförsäkringsprodukterna finns i livförsäkringsbolagens och tjänstepensionskassornas årsredovisningar, samt i viss utsträckning även i kvartalsrapporterna. Uppgifterna är av god kvalitet.

Baserat på de inrapporterade uppgifterna har FI uppdragit åt SCB att bearbeta och producera statistik för försäkringar på tjänstepensionsområdet. Svensk Försäkring gör egna bearbetningar baserat på de inrapporterade uppgifterna.

Uppgifter om pensionsförsäkringar i livbolagen fås från Svensk Försäkring. Både SCB och Svensk Försäkring tar fram årsstatistik om pensionsförsäkringar i livförsäkringsbolagen. SCB baserar statistiken på uppgifter från bolagens årsredovisningar, medan Svensk Försäkring baserar statistiken på bolagens kvartalsrapporter. SCB:s och Svensk Försäkrings statistik skiljer sig åt i det att SCB:s statistik inte innehåller uppgifter om fondförsäkring i samma utsträckning som Svensk Försäkrings statistik. Skillnaden beror på att i årsredovisningen rapporterar försäkringsbolagen enligt regelverket IFRS (International Financial Reporting Standards). Detta regelverk följs inte vid rapporteringen av kvartalsstatistiken.

Rapporteringen enligt IFRS påverkar hur fondförsäkringar klassificeras i livförsäkringsbolagen. IFRS föreskriver en uppdelning mellan försäkringsavtal och finansiella avtal. Försäkringsavtal innebär en betydande risköverföring görs medan finansiella avtal däremot innebär att den betydande risköverföringen inte görs. Denna uppdelning påverkar tillgängligheten av uppgifter om fondförsäkringar. Premieinkomster och försäkringsersättningar rörande finansiella avtal redovisas enligt IFRS och det i sin tur medför att dessa delar inte längre framgår i bolagens resultaträkning (i årsredovisningen). Däremot redovisas finansiella avtal fortfarande i balansräkningen (i kvartalsrapporten). I regel har livbolagen klassat alla eller en stor del av fondförsäkringarna som finansiella avtal.

Om man summerar kvartalsstatistiken så uppgår premieinkomsten för 2008 till 164 miljarder kronor. I årsstatistiken uppgår motsvarande uppgift till 88 miljarder. Differensen förklaras av att fondförsäkringar inte ingår i den senare statistiken.

IFRS började tillämpas fullt ut 2007, det gör att den totala premieinkomsten för livförsäkringsbolagen inte är jämförbara med tidigare år.

För närvarande vänder sig Pensionsmyndigheten till Svensk Försäkring för att per telefon eller e-post få statistik om förvaltad kapital och premier i livförsäkringsbolagen. Uppgifterna finns även på Svensk Försäkrings hemsida.

Uppgifter om pensionsförsäkringar i tjänstepensionskassor fås från SCB. SCB bearbetar även de uppgifter pensionsförsäkringar som tjänstepensionskassorna rapporterar in till FI. Dessa uppgifter publiceras dock inte inom ramen för finansmarknadsstatistik, utan ingår i nationalräkenskaperna.<sup>8</sup> Vi kan få tillgång till uppgifter om förvaltad kapital, premier och utbetalningar genom att kontakta SCB, finansmarknadsstatistik. Svensk Försäkring producerar inte statistik över tjänstepensionskassornas produkter.

### **Pensionsstiftelser**

Pensionsstiftelser ingår inte i statistiken över tjänstepension. Tillsynen är koncentrerad till sju av länsstyrelserna, men länsstyrelserna har inget statistikuppdrag. De hämtar därför bara in uppgifter när en stiftelse ska granskas. FI har tillsyn över de största stiftelsernas (cirka 80 stycken) finansiella placeringsinriktning och därför hämtar inte heller FI in några uppgifter om pensionsstiftelserna som är av intresse för oss.

Det finns drygt 1 600 pensionsstiftelser och deras samlade förmögenhet uppgick till cirka 122 miljarder kronor 2015/2016. De cirka tjugo största stiftelserna står för drygt 85 procent av tillgångarna.

### **Avsättningar i balansräkning**

#### **Privata avtalsområdet**

Kreditförsäkringar för utfästelser avsatta i balansräkningen ingår inte i statistiken över tjänstepension. Kreditförsäkringar ingår i kategorin skadeförsäkringar, och har därför andra krav på inrapportering till FI.

PRI Pensionsgaranti är det enda företaget på marknaden som erbjuder denna produkt och den uppgift som finns att tillgå är den samlade pensionsskulden för företagets kunder. Den finns i företagets årsredovisning och uppgick under 2015 till cirka 180 miljarder kronor.

ITP-planen utgör cirka 80 procent av den samlade kreditförsäkrade pensionsskulden. Resterande kreditförsäkringar är för ITP 1 (3 koncerner), åtagande för chefers pensioner samt så kallade tiotaggarlösningar.

---

<sup>8</sup> Inom ramen för finansmarknadsstatistik publicerar SCB uppgifter om nytecknade pensionsförsäkringar i livförsäkringsbolagen. Svensk Försäkring tillhandahåller liknande uppgifter.

Uppgifter om de avsättningar i balansräkningen som PRI Pensionsgarantis kunder gör finns i respektive kunds årsredovisning. PRI Pensionsgaranti hade drygt 1 000 kunder år 2015.

PRI Pensionsgaranti har på sin hemsida uppgifter inom ITP 2, om hur många personer som omfattas av kreditförsäkringarna, antalet personer som får utbetalningar och arbetsgivarnas årliga avsättningar (och utbetalade pensioner?), se [www.pri.se](http://www.pri.se) ITP 2 i siffror.

#### Statliga avtalsområdet

Den förmånsbestämda delen av tjänstepensionen ingår inte i statistiken. Däremot finns vissa uppgifter i SPV:s årsredovisning. Till exempel finns uppgifter om försäkringsersättningar (utbetalningar) under året, avsättningar (premieintäkter i pensionsrörelsen) under året, samlad pensionsskuld (försäkringstekniska avsättningar i pensionsrörelsen), förändringar i pensionsskuld, kapitalavkastning samt utbetalningar.

#### Kommuner och landsting

SCB har uppgifter om den samlade pensionsskulden för de förmånsbestämda pensionerna som avsätts i kommuners och landstings balansräkningar. Däremot tillhandahåller inte SCB uppgifter i övrigt av det vi är intresserade av, som exempelvis årliga avsättningar. Uppgifter om utbetalningar kan fås från Sveriges kommuner och landsting (SKL).

## Bilaga 6 Tjänstepensionsdatabaser i Belgien, Danmark och Nederländerna

Informationen i denna bilaga baseras rapporten *Private Pension Coverage in Sweden – Review of Data sources* (OECD 2016).

### Belgien

Belgien har en tjänstepensionsdatabas över hela befolkningen och över hela pensionsindustrin. Till databasen samlas extensiv information på individnivå in från alla Belgiska organisationer som tillhandahåller pensioner. Databasen sköts av Siegdis (en myndighet) och baseras på lagstadgat rapporteringskrav för alla organisationer som tillhandahåller pensioner.

Databasen togs fram i syfte att lösa specifika problem inom reglering och kontroll men också för att skapa en plattform som erbjuder webbintegrerad pensionsinformation till individer. Databasen utgör också en betydande plattform för forskning och kan kombineras med socioekonomiska variabler och annan data.

Inledningsvis ingick enbart de större avtalsområdena i databasen och därefter har samtliga avtalsområden tillkommit stegvis. Därefter har den privata marknaden för pensioner tillkommit gradvis. En lag om databas över tjänstepensioner infördes i slutet av 2006 och därefter inleddes arbetet med databasen. Full täckning över hela pensionsområdet nåddes 2014.

Pensionsorganisationerna får i utbyte tillgång till viss statistik för att kunna jämföra sig med de övriga pensionsorganisationer som levererar uppgifter till databasen. De har också möjlighet att få uppgift om adressändring (enbart för deras egna kunder). Inom en snar framtid kommer de även att få uppgift om när den allmänna pensionen tas ut och om deras kund avlider.

### Danmark

Danmark har en tjänstepensionsdatabas över hela befolkningen och över hela pensionsindustrin. Till databasen samlas extensiv information på individnivå in från alla danska organisationer som tillhandahåller pensioner. Databasen är ett samarbete mellan Danmarks Nationalbank, Danmarks Statistik och pensionsindustrin. Databasen innehåller uppgifter om hela den privata sektorn för pensioner och den ofonderade PAYG-finansierade förmånsbestämda tjänstepensionsrättigheterna i den offentliga sektorn. Data samlas in av Danmarks Nationalbank medan Danmarks Statistik hanterar data och tillgängliggör den för forskningssyfte. Databasen kan kombineras med socioekonomiska variabler och andra data.

Danmarks Nationalbank och Danmarks Statistik informerade om deras intentioner att skapa en databas över tjänstepensioner och bjöd in pensionsbranschen att delta i det förberedande arbetet. Formateringen av data och insamlingsprocessen sköttes av Nationalbanken i samarbete med pensionsbranschen.

Pensionsorganisationerna får i utbyte tillgång till viss statistik för att kunna jämföra sig med de övriga pensionsorganisationer som levererar uppgifter till databasen.

## Nederländerna

Nederländerna har en tjänstepensionsdatabas över hela befolkningen med uppgifter på individnivå. Data samlas in från de flesta av Nederländernas organisationer som tillhandahåller pensioner. Databasen baseras på ett lagstadgat rapporteringskrav för alla de större pensionsorganisationerna. Mindre pensionsorganisationer rapporterar inte till databasen. Databasen modelleras för att vara representativ för befolkningen och pensionsindustrin. Databasen administreras av Nederländernas motsvarighet till SCB i Sverige och myndigheten tillhandahåller databasen för forskningssyfte. Databasen kan kompletteras med socioekonomiska variabler och annan data.

## Bilaga 7 Svar från Finansinspektionen

FI Dnr 16–10032

### Tjänstepensionsdata på individnivå

#### Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) har ombetts att lämna synpunkter i anslutning till Pensionsmyndighetens uppdrag från regeringen att verka för en ökad kunskap om hur sparande och utbetalning ser ut i tjänstepensionssystemen. Pensionsmyndigheten har bett om FI:s svar på följande två frågor.

1. Har FI behov av tjänstepensionsdata på individnivå?
2. Får FI idag inhämta tjänstepensionsdata på individnivå?

Frågorna besvaras var för sig med en sammanfattning nedan.

Har FI behov av tjänstepensionsdata på individnivå?

#### *FI utövar tillsyn på kollektiv nivå*

FI har i regel inget behov av tjänstepensionsdata på individnivå. FI:s tillsyn syftar till att säkerställa att försäkringsföretagen är finansiellt stabila och erbjuder ett gott konsumentskydd. Det innebär att FI:s bedömningar sker på en kollektiv nivå, snarare än en individuell nivå. Genom den periodiska rapporteringen får FI kollektiva uppgifter om försäkringsföretagens verksamhet och försäkringsbestånd. Dessa uppgifter lämnas inte på individnivå men är tillräckligt detaljerade och omfattande för att FI ska kunna bedriva sin stabilitetstillsyn.

#### *Stickprov på kunduppgifter*

I undantagsfall förekommer att FI inhämtar stickprov på försäkringsföretagens dokumentation av enskilda försäkringsavtal. Dessa stickprov syftar vanligen till att bedöma vilket konsumentskydd försäkringsföretagen erbjuder i en viss fråga, t.ex. hur information lämnas till kunderna. FI gör ingen bedömning av riktigheten i enskilda försäkringsavtal. Därmed avidentifieras stickproven ofta av försäkringsföretagen, så att det t.ex. inte går att avgöra försäkringstagarens ålder eller kön. Det har FI normalt ingen invändning mot, eftersom avidentifierade uppgifter ofta är tillräckliga för att FI ska kunna bedriva sin konsumentskyddstillsyn. En total avidentifiering medför också att uppgifterna blir mindre känsliga i sekretesshänseende, se nedan.

Får FI redan idag inhämta tjänstepensionsdata på individnivå?

#### *Försäkringsföretagens upplysningsskyldighet*

Enligt 17 kap. 5 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska försäkringsföretagen lämna de upplysningar om verksamheten som Finansinspektionen begär. I 7 kap. 2 § första stycket 54 försäkringsrörelseförordningen (2011:257) finns även ett bemyndigande för FI att meddela föreskrifter om vilka upplysningar som försäkringsföretagen ska lämna. FI tolkar och tillämpar dessa bestämmelser som en rätt att inhämta de uppgifter som krävs för att bedriva tillsynen. FI använder inte bestämmelserna för att inhämta överskottsinformation, som inte behövs i tillsynen.

### *Periodisk rapportering*

Tjänstepensionsdata på individnivå skulle sannolikt behöva inhämtas som en periodisk rapportering för att säkerställa att uppgifterna är rättvisande över tiden.

I de nya Solvens 2-reglerna har försäkringsföretagens periodiska rapportering samordnats på EU-nivå. Blanketterna för försäkringsföretagens rapportering till FI fastställs i EU-rättsakter med direkt effekt i Sverige. Därmed är det inte längre FI som fastställer rapporteringsblanketterna, utöver några mindre omfattande nationella tilläggsuppgifter.

Tjänstepensionsförsäkring omfattas dessutom av en övergångsreglering till utgången av 2019.<sup>9</sup> Övergångsregleringen innebär att försäkringsföretagen tillämpar de lagbestämmelser och föreskrifter som gällde per 31 december 2015. Därmed får FI inte längre utfärda nya föreskrifter om periodisk rapportering för tjänstepensionsförsäkring. FI kan därför inte lägga till några nya uppgifter som ska rapporteras löpande för tjänstepensionsförsäkring.

### *Sekretess för kunduppgifter*

Uppgifter om försäkringsföretagens kunder omfattas av absolut sekretess, utan skadebedömning, hos FI. Det framgår av 30 kap. 4 § första stycket 2 i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400) (OSL). Kunduppgifter har alltså en strängare grad av sekretess än vad som gäller för försäkringsföretagens drifts- och affärsförhållanden, t.ex. uppgifterna i den finansiella rapporteringen, jfr 30 kap. 4 § första stycket 1 OSL. Sekretessen gäller i 20 år enligt 30 kap. 4 § andra stycket OSL.

### *Tjänstepension utanför försäkringsföretagen*

Utöver försäkringsföretagen tillhandahålls tjänstepensionsförmåner även i understödsföreningar, genom Statens tjänstepensionsverk, genom pensionsstiftelser och genom tryggnad i arbetsgivares balansräkning.

Lagstiftningen och FI:s föreskrifter för understödsföreningar är upphävda men tillämpas under en övergångsperiod. Det innebär bl.a. att formen för understödsföreningarnas rapportering till FI är fryst sedan 2011. FI kan således inte meddela nya föreskrifter, t.ex. om rapportering av tjänstepensionsdata på individnivå.

För pensionsstiftelserna är tillsynen delad mellan länsstyrelserna och FI, om utfästelserna gäller minst 100 personer. För mindre stiftelser har endast länsstyrelserna tillsyn. FI:s tillsyn är dock begränsad till stiftelsernas styrning av kapitalförvaltningen (och i förekommande fall gränsöverskridande verksamhet). Pensionsstiftelserna är skyldiga att lämna upplysningar till FI men saknar i regel individuella uppgifter om förmånstagarna, eftersom de endast sköter förvaltning av tillgångar.

Finansinspektionen har inte tillsyn över arbetsgivare som tryggar tjänstepensionsutfästelser i egen balansräkning. FI har inte heller tillsyn över kollektivavtalsparternas arbete med tjänstepension, där det kan finnas tjänstepensionsförmåner vid sidan av den verksamhet som bedrivs i företag som står under FI:s tillsyn.

---

<sup>9</sup> Punkt 2 i ikraftträdande- och övergångsbestämmelser till lag (2015:700) om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Därmed har FI ingen heltäckande tillsyn över företag som tillhandahåller tjänstepensionsförmåner och skulle därför inte kunna inhämta heltäckande tjänstepensionsdata på individnivå, ens om regelverket medgav sådan inhämtning.

### Sammanfattning

Uppfattningen i denna promemoria är att det nuvarande tillsynsregelverket inte medger att FI inhämtar, behandlar eller vidarebefordra heltäckande tjänstepensionsdata på individnivå. Det går inte heller att identifiera något behov av sådan information i den befintliga tillsynen.

Därmed verkar det mest troligt att det skulle krävas nya lagregler för att en sådan inhämtning ska kunna ske. En förebild skulle kunna vara lag (2014:484) om en databas för övervakning av och tillsyn över finansmarknaderna. En sådan ny lag skulle även behöva innehålla en skyldighet för alla berörda företag och övriga parter att lämna tjänstepensionsdata på individnivå. Lagbestämmelsen skulle sannolikt behöva kompletteras med ett bemyndigande att meddela närmare föreskrifter om vilka uppgifter som ska lämnas och i vilken form. Om FI skulle stå för sådan uppgiftsinhämtning är det befogat att även se över de rörelselagar som styr tillsynen samt personuppgiftslagen och OSL, där det t.ex. kan behövas uttryckliga bestämmelser som medger inhämtning, behandling och vidarebefordran av tjänstepensionsdata på individnivå.

I ett samhällsperspektiv finns det naturligtvis stora fördelar med att öka kunskapen om hur tjänstepensionsförmåner fördelas bland befolkningen. Genom tillsynen har FI försäkringsteknisk, ekonomisk och juridisk kompetens avseende tjänstepensionsförsäkringar. Även om regelverket i nuläget inte medger inhämtning, behandling eller vidarebefordran av tjänstepensionsdata på individnivå, kan FI tillsvidare bistå med kunskap om tjänstepensionsförsäkringar



## Bilaga 8 Svar från Inspektionen för socialförsäkringen

### Tjänstepensionsdatabas

Pensionsmyndigheten har med anledning av ett regeringsuppdrag inlett ett arbete med att undersöka förutsättningarna för att skapa en databas som ska kunna tjäna som underlag för analyser av sparande och utbetalning av tjänstepension. Som ett led i detta arbete har Pensionsmyndigheten begärt att ett antal myndigheter, däribland Inspektionen för socialförsäkringen (ISF), ska inkomma med en beskrivning av vilken användning som myndigheten har av en sådan databas.

ISF vill allmänt understryka att kunskapen om hur intjänandet och utbetalningar av tjänstepensioner ser ut är ett nödvändigt underlag för att få en tillräcklig bild av hur dagens och framtidens pensionärs ekonomiska situation ser ut. Även om relativt goda beskrivningar redan i dag kan göras i vissa avseenden, t.ex. hur mycket tjänstepension som betalas ut, och vissa grövre uppskattningar kan göras av hur stora avsättningar som görs till tjänstepension är kunskapsläget i dag för lågt. En databas som på individnivå kan beskriva hur mycket inbetalningar som görs till tjänstepensionen, hur kapitalet i förekommande fall förvaltas och en mer detaljerad information om vilka utbetalningar som görs från olika tjänstepensionsavtal skulle drastiskt kunna förbättra kunskapsläget.

Med hjälp av en sådan databas skulle betydligt bättre kunskap än i dag kunna tas fram som är väsentlig som underlag för politiska beslut om förändring av den allmänna pensionen, av andra pensionsrelaterade förmåner och av andra system som har betydelse för pensionärs ekonomiska situation, t.ex. skattesystemet. ISF bedömer att en sådan databas skulle kunna generera kunskap som också arbetsmarknadens parter och andra aktörer inom tjänstepensionsområdet skulle få stor nytta av för utveckling inom sina respektive ansvarsområden. Den samlade databasen kan ge unik kunskap om hur individens totala inkomst påverkas av kombinationen av de val individen gör inom de olika delarna av pensionssystemet. Sådan kunskap behövs som underlag för att utveckla samspelet mellan den allmänna och den kollektivavtalade pensionen.

En samlad databas med information om avgiftsinbetalningar, hittills ackumulerat pensionskapital i förekommande fall eller i andra fall annat underlag, t.ex. uppgifter om inkomster, som ligger till grund för förmånsbestämda tjänstepensioner och utbetalningar över tid på individnivå med historiska uppgifter för så lång tid som möjligt är den i särklass bästa lösningen för att bygga upp ny kunskap.

För att ISF i sitt uppdrag ska kunna genomföra ytterligare värdefulla analyser med hög kvalitet behövs i prioritetsordning

- uppgifter om utbetalningar, inklusive vald utbetalningstid, av tjänstepensioner på individnivå för att kunna studera pensionärs ekonomiska situation
- uppgifter om tillhörighet till olika avtalsområden samt vilka inbetalningar som görs till tjänstepension på individnivå för att kunna göra bättre uppskattningar av vilka tjänstepensioner som kan komma att utbetalas i framtiden
- uppgifter om hur pensionskapitalet i tjänstepensionen förvaltas (t.ex. uppgifter om vilka val individer gjort i fonderade system, vilken risknivå som dessa val innebär och vilka avgifter som betalas till fonderna) och storleken på det

ackumulerade kapitalet på individnivå för att kunna ytterligare utveckla uppskattningarna av vilka tjänstepensioner som kan komma att utbetalas i framtiden.

Det kan konstateras att alla dessa uppgifter behövs för att ISF ska kunna fullgöra sitt uppdrag enligt instruktionen på ett ändamålsenligt sätt. Det framgår också, mer direkt uttalat, genom de regeringsuppdrag som ISF fått i regleringsbrev de senaste två åren. Det kan också konstateras att uppgifterna framför allt behövs för genomförande av sådana studier som handlar om utvärdering av vilka effekter olika system får för pensionärens ekonomi som kan utgöra underlag för den typ av politiska beslut som nämns ovan. Uppgifterna kan även till en del användas i systemtillsynen för att t.ex. studera Pensionsmyndighetens beslut om bostadstillägg till pensionärer och äldreförsörjningsstöd.

Avslutningsvis kan tilläggas att ISF har erfarenhet av att samla in en del av den typ av information som databasen är tänkt att innehålla. Utifrån de erfarenheterna kan konstateras att de alternativ som finns till en kontinuerligt uppdaterad och underhållen databas är ytterst resurskrävande. Ett ytterligare medskick in i det fortsatta arbetet är att den som får ansvaret för att bygga upp en databas bör involvera de parter som kan komma att ha användning av databasen, såväl t.ex. statliga myndigheter och forskare, som t.ex. arbetsmarknadens parter och andra aktörer på tjänstepensionsområdet.

## Bilaga 9 Svar från Riksbanken

DNR 2016-00661

### För ökad kunskap om tjänstepension

Riksbanken välkomnar möjligheten att komma med synpunkter på de planerade förbättringarna av dataunderlaget om tjänstepension. Riksbanken anser det angeläget att förbättra statistik och dataunderlag om tjänstepensioner. Tjänstepension utgör en stor del av de svenska hushållens förmögenhet, idag omkring 30 % av hushållens finansiella tillgångar (exkl. bostäder), och kan därigenom påverka hushållens sparande och skuldsättning. Genom att vara stora innehavare av obligationer och genom sammanlänknings- och pensionsinstitut viktiga för den finansiella stabiliteten. Betydelsen av tjänstepension i det finansiella systemet diskuteras bl.a. i den ekonomiska kommentaren ”Det kollektiva pensionssparandets betydelse i det svenska finansiella systemet (2014)”<sup>10</sup>.

Mer detaljerade uppgifter om tjänstepension skulle möjliggöra bättre analys av dess betydelse för det finansiella systemet och samhället i stort. Det skulle också, till exempel, ge en förbättrad bild av löptiden på skulderna, dvs. när i tiden utbetalningarna från försäkrings- och pensionsinstitut förväntas ske. Riksbanken skulle här också vilja framhålla vikten av att uppgifter som speglar risken i pensionssparandet inkluderas i insamlingen, t.ex. uppdelning på traditionell, depå- och fondförsäkring och helst kopplat till enskild fond/aktie eller typ av fond.

Detaljerade uppgifter om tjänstepension skulle vara särskilt värdefullt om SCB i framtiden skulle återuppta förmögenhetsstatistiken.<sup>11</sup> Uppgifterna om tjänstepension skulle då kunna kombineras med andra typer av tillgångar och skulder på individnivå, något som skulle visa förmögenhetsfördelning och möjliggöra nya analyser av beteenden och risker. Idag publicerar SCB uppgifter om hushållens tillgångar och skulder i Finansräkenskaperna. Men dessa uppgifter baseras på aggregerade grunduppgifter, varför kopplingar mellan olika tillgångar och skulder på individ eller hushållsnivå inte är möjliga.

Gällande de legala förutsättningarna anser Riksbanken att det är svårt att nå det önskade upplägget med dagens lagstiftning. Riksbanken har rätt att ta in uppgifter från finansinstitut och företag under tillsyn för att följa utvecklingen på valuta- och kreditmarknaderna och för att övervaka betalningssystemets stabilitet. Det kan här konstateras att inte alla företag och organisationer som hanterar tjänstepension omfattas av rapporteringsskyldighet enligt Riksbankslagen, t.ex. kommuners förmånsbestämda tjänstepensioner som inte fonderats och företags avsättningar i egen balansräkning eller i en pensionsstiftelse som inte står under Finansinspektionens tillsyn.

<sup>10</sup> C. Nilsson, J. Söderberg och A. Vredin (2014), Det kollektiva pensionssparandets betydelse i det svenska finansiella systemet, Ekonomiska kommentarer nr 3, Sveriges riksbank.

<sup>11</sup> Den senaste förmögenhetsstatistiken avser 2007. Genom att förmögenhetsskatten avskaffades upphörde också den rapportering till Skatteverket som SCB baserade förmögenhetsstatistiken på. Då tjänstepensioner var undantagna från förmögenhetsskatt ingick de inte i den tidigare förmögenhetsstatistiken.

Om uppgifterna skulle tas in med stöd av Riksbankslagen och lagras på SCB skulle de omfattas av statistiksekretess, vilket med SCB:s praxis hindrar att identifierade individuppgifter lämnas till andra myndigheter. Lagen (2014:484) om en databas för övervakning av och tillsyn över finansmarknaderna, där uppgifter insamlade med Riksbankens eller Finansinspektionens författningsstöd kan lagras på SCB och delas mellan dessa tre myndigheter är i det är fallet inte tillämplig. Detta då lagen dels inte ger möjlighet att dela uppgifter med Pensionsmyndigheten, dels då lagen uttryckligen förbjuder lagring av personuppgifter.

## Bilaga 10 Svar från Statistiska centralbyrån

Dnr 2016/1044 ad 1

### **SCB:s behov av tjänstepensionsdata**

#### Nationalräkenskapernas behov av tjänstepensionsdata

För nationalräkenskapernas (NR) del är det tillräckligt med aggregerade uppgifter för grupper av hushåll och/eller individer. Däremot bör uppgifterna vara mer detaljerade än vad som redovisas i Pensionsmyndighetens *Rapport om tillgängliga tjänstepensionsdata*. I NR:s redovisning, som till stor del lyder under EU-förordningen för nationalräkenskaperna (Rådets och Parlamentets förordning (EU) nr 549/2013), ska förutom pensionsskulden även alla förändringar i skulden redovisas fördelade på t.ex. premier, försäkringstekniska antagande, diskonteringsränta, utbetalda pensioner, skatter.

Utöver EU har även OECD uttryckt önskemål om data över pensioner. OECD har vidare ambitioner än EU och vill gärna ha data över s.k. pensionstillgångar, d.v.s. sparande i reala (t.ex. fastigheter) och finansiella tillgångar som avser att möta behoven efter pensionering. Men i praktiken betyder det att OECD även vill ha uppgifter över det privata pensionssparandet via försäkrings- och pensionsinstitut samt IPS.

Redovisningen i NR omfattar även information om motparten. Hushållen är uppdelade i svenska respektive utländska hushåll och motparterna består av övriga institutionella sektorer i ekonomin samt utlandet (t.ex. EU-institutioner). De inhemska huvudsektorena (förutom hushållen) är finansiella respektive icke-finansiella bolag, offentlig förvaltning samt hushållens icke-vinstdrivande organisationer.

#### Behov av tjänstepensionsdata inom andra avdelningar på SCB

Avdelningen för befolkning och välfärd (BV) producerar och sprider statistik om befolkning, välfärd och utbildning samt genomför analys inom området. Statistiken baseras på uppgifter utifrån individer och hushåll.

Utifrån avdelningens synvinkel finns det i dagsläget inga lagstadgade krav eller behov, vare sig nationellt eller internationellt, att leverera uppgifter om svenska tjänstepensioner utifrån ett individ eller hushållsperspektiv.

Däremot pågår det arbete internationellt med att förbättra individ och hushållsstatistiken när det gäller inkomster, konsumtion och förmögenhet, och med största sannolikhet kommer det en ramlag (Integrated European Social Statistics, IESS) där medlemsländerna inom EU ska lämna uppgifter på individnivå till Eurostat. Ramlagen kommer att påverka flera av SCB:s statistiska undersökningar.

Inom EU-undersökningen Statistics on Income and Living Condition (SILC) kommer t.ex. en frågemodul om individers inkomster, utgifter och förmögenhet (ICW) att testas kommande år. Ju mer registerdata som kan användas desto mindre behöver våra urvalspersoner svara på. Här skulle med stor sannolikhet individdata om tjänstepensioner komma till nytta.

SCB anser att det vore bra om det finns individdata och officiell statistik inom området. Tjänstepensionsdata skulle kunna bli en del i en eventuell framtida förmögenhetsstatistik liknande den som finns i t.ex. Danmark. Tillgång till individdata möjliggör också minskad uppgiftslämnarbörda generellt sett.

Att få tillgång till individuppgifter om tjänstepensioner skulle förstärka analysen kring hushållens ekonomiska situation, förmögenhet, inkomstfördelning samt inkomströrlighet.

### **SCB:s möjlighet att inhämta tjänstepensionsdata på individnivå**

Generellt sett kan SCB hantera stora mängder med individdata både ur databearbetnings-, datalagrings- och sekretessynpunkt.

För att besvara Pensionsmyndighetens fråga om SCB:s möjlighet att inhämta data behövs ytterligare arbete sett både ur juridiskt samt praktisk synvinkel.

SCB kan utföra datainsamling och bearbetning på uppdrag från en annan statistikansvarig myndighet, t.ex. inom ramen för den officiella statistiken.

Bifogas:

Tabell 29 enligt leveransprogrammet till Kommissionen (Eurostat)

**Tabell 29 – Intjänade pensionsrätter inom social försäkring**

Förhållanden	Rad nr	Bokföring	Nationalräkenskapernas huvudkonton						Ej i nationalräkenskapernas huvudkonton		Alla pensions-system	Motposter: Pensionsrättigheter för utländska hushåll
		Pensions-förvaltare	Ej i sektorn offentlig förvaltning			Sektorn offentlig förvaltning						
			Avgifts-bestäm da system	Förmåns-bestäm da system och andra 1) ej avgifts-bestäm da system	Sum ma	Av gif ts- be stä md a sys tem	Förmånsbestäm da system för offentligt anställda 2)			Pensions-system inom sociala trygghets-fonder		
							Klassificer as i finansiella bolag	Klassificer as i sektorn offentlig förvaltning 3)	Klassificer as i sektorn offentlig förvaltning			
Kolumn nr	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J		
		<b>Ingående balansräkning</b>										
	1	Pensionsrätter										
		<b>Förändringar i pensionsrätter p.g.a. transaktioner</b>										
Σ 2.1 till 2.4 - 2.5	2	Ökning av pensionsrätter p.g.a. sociala avgifter										
	2.1	Arbetsgivares faktiska sociala avgifter										
	2.2	Arbetsgivares tillräknade sociala avgifter										
	2.3	Hushållens faktiska sociala avgifter										
	2.4	Hushållens kompletterande sociala avgifter <sup>2)</sup>										
	2.5	Minus pensionssystemens administrations-avgifter										

Förhållanden	R a d nr	Bokföring	Nationalräkenskapernas huvudkonton						Ej i nationalräkenskapernas huvudkonton	Alla pensions-system	Motposter: Pensionsrättigheter för utländska hushåll		
		Pensions-förvaltare	Ej i sektorn offentlig förvaltning			Sektorn offentlig förvaltning							
			Avgifts-bestäm da system	Förmåns-bestäm da system och andra1) ej avgifts-bestäm da system	Sum ma	Avgif ts-be stäm da sys tem	Förmånsbestäm da system för offentligt anställda2)					Pensions-system inom sociala trygghets-fonder	
							Klassificer as i finansiella bolag	Klassificer as i sektorn offentlig förvaltning 3)	Klassificer as i sektorn offentlig förvaltning				
Kolumn nr	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J			
	3	Annan (försäkringsm ässig) förändring av pensionsrätter i pensionssystemen inom social trygghet											
	4	Minskning av pensionsrätter p.g.a. utbetalning av pensionsförmåner											
2 + 3 - 4	5	Förändringar i pensionsrätter p.g.a. sociala avgifter och pensionsförmåner											
	6	Transfereringar av pensionsrätter mellan systemen											
	7	Förändring i pensionsrätter genom överenskomna förändringar i systemstrukturen											



Förhållanden	R a d nr	Bokföring	Nationalräkenskapernas huvudkonton					Ej i nationalräkenskapernas huvudkonton		Alla pensions-system	Motposter: Pensionsrättigheter för utländska hushåll	
		Pensionsförvaltare	Ej i sektorn offentlig förvaltning			Sektorn offentlig förvaltning						
		Kolumn nr	Avgiftsbestämda system	Förmånsbestämda system och andra <sup>1)</sup> ej avgiftsbestämda system	Summa	Avgiftsbestämda system	Förmånsbestämda system för offentligt anställda <sup>2)</sup>					Pensions-system inom sociala trygghetsfonder
							Klassificeras i finansiella bolag	Klassificeras i sektorn offentlig förvaltning <sup>3)</sup>	Klassificeras i sektorn offentlig förvaltning			
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J		
<b>Förändringar i pensionsrätter p.g.a. övriga flöden</b>												
	8	Förändringar i rättigheter p.g.a. omvärderingar <sup>6)</sup>										
	9	Förändringar i rättigheter p.g.a. andra volymförändringar <sup>6)</sup>										
<b>Utgående balansräkning</b>												
1+ Σ 5 till 9	10	Pensionsrätter										
<b>Tillhörande indikatorer</b>												
	11	Produktion										

- 1) Sådana andra ej avgiftsbestämda system, ofta kallade hybridsystem, har inslag av både förmåns- och avgiftsbestämning.  
2) System som organiseras av sektorn offentlig förvaltning för dess nuvarande och tidigare anställda. 3) Dessa är icke-självständiga förmånsbestämda system vars pensionsrätter bokförs i nationalräkenskapernas huvudkonton. 4) Motsvarande uppgifter för utländska hushåll visas endast separat om pensionsförbindelserna med utlandet är betydande. 5) Dessa tillägg utgör avkastningen på medlemmarnas fordringar på pensionssystemen, både genom investeringsinkomsten på tillgångarna i avgiftsbestämda system och genom nedräkningen av den tillämpade diskonterings-satsen i förmånsbestämda system. 6) En mer detaljerad uppdelning av dessa positioner ska ges i kolumnerna G och H på grundval av de modellberäkningar som görs för dessa system. Cellerna som visas som ■ är inte tillämpliga. Cellerna i ■ kommer att innehålla olika uppgifter från nationalräkenskapernas huvudkonton.

## Bilaga 11 Författningsförslag

Näringsidkare ska för den officiella statistiken lämna uppgifter om	Näringsidkare ska för den officiella statistiken lämna uppgifter om
<ol style="list-style-type: none"><li>1. namn och person- eller organisationsnummer för den som bedriver verksamheten,</li><li>2. produktion av varor och tillhandahållande av tjänster,</li><li>3. förbrukning av varor och anlitande av tjänster,</li><li>4. antalet anställda, deras sysselsättning, löner och yrken samt vakanser,</li><li>5. lagerhållning</li><li>6. investeringar,</li><li>7. beställningar, köp, försäljningar och leveranser av varor och tjänster,</li><li>8. priser för varor och tjänster,</li><li>9. intäkter och kostnader,</li><li>10. import och export,</li><li>11. energiåtgång,</li><li>12. tillgångar och skulder,</li><li>13. sparande samt kapital-, kredit- och valutaförhållanden,</li><li>14. omfattning av upplåtelse av nyttjanderätt, och</li><li>15. miljöskyddskostnader</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. namn och person- eller organisationsnummer för den som bedriver verksamheten,</li><li>2. produktion av varor och tillhandahållande av tjänster,</li><li>3. förbrukning av varor och anlitande av tjänster,</li><li>4. antalet anställda, deras sysselsättning, löner och yrken samt vakanser,</li><li>5. lagerhållning</li><li>6. investeringar,</li><li>7. beställningar, köp, försäljningar och leveranser av varor och tjänster,</li><li>8. priser för varor och tjänster,</li><li>9. intäkter och kostnader,</li><li>10. import och export,</li><li>11. energiåtgång,</li><li>12. tillgångar och skulder,</li><li>13. sparande samt kapital-, kredit- och valutaförhållanden,</li><li>14. omfattning av upplåtelse av nyttjanderätt, och</li><li>15. miljöskyddskostnader</li><li>16. <i>tjänstepension</i></li></ol>
5 b	5 b
Sådana stiftelser och ideella föreningar som inte bedriver näringsverksamhet ska lämna de	Sådana stiftelser och ideella föreningar som inte bedriver näringsverksamhet ska lämna de uppgifter som avses i 5 § 1, 4 och

<p>uppgifter som avses i 5 § 1 och 4.</p> <p>5 c §</p> <p>Kommuner och landsting ska för den officiella statistiken lämna de uppgifter som avses i 5 § 1-7, samt uppgifter om</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. preliminära och definitiva årliga bokslut,</li> <li>2. budget och plan för resultat- och balansräkning enligt 5 kap. 1 och 2 §§ lagen (1997:614) om kommunal redovisning,</li> <li>3. utfall av kommunernas och landstingens resultaträkning för räkenskapsårets första tertial samt årsprognoser för innevarande år vid utgången av samma tertial,</li> <li>4. kommun- och landstingsägda företag, och</li> <li>5. alternativa utförare av kommun- och landstingsfinansierad verksamhet.</li> </ol> <p>Kommuner och landsting ska för den officiella statistiken dessutom lämna kvartalsvisa uppgifter om intäkter och kostnader, finansiella tillgångar och skulder, balansräkningsposter, investeringsutgifter samt kvartalsvisa årsprognoser för dessa.</p> <p>Förordning (2013:946).</p> <p>5 d §</p> <p>Kommunalförbund ska för den officiella statistiken lämna de uppgifter som avses i 5 § 1-7och uppgifter från de årliga boksluten.</p>	<p>16.</p> <p>5 c §</p> <p>Kommuner och landsting ska för den officiella statistiken lämna de uppgifter som avses i 5 § 1-7 och 16, samt uppgifter om</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. preliminära och definitiva årliga bokslut,</li> <li>2. budget och plan för resultat- och balansräkning enligt 5 kap. 1 och 2 §§ lagen (1997:614) om kommunal redovisning,</li> <li>3. utfall av kommunernas och landstingens resultaträkning för räkenskapsårets första tertial samt årsprognoser för innevarande år vid utgången av samma tertial,</li> <li>4. kommun- och landstingsägda företag, och</li> <li>5. alternativa utförare av kommun- och landstingsfinansierad verksamhet.</li> </ol> <p>Kommuner och landsting ska för den officiella statistiken dessutom lämna kvartalsvisa uppgifter om intäkter och kostnader, finansiella tillgångar och skulder, balansräkningsposter, investeringsutgifter samt kvartalsvisa årsprognoser för dessa.</p> <p>Förordning (2013:946).</p> <p>5 d §</p> <p>Kommunalförbund ska för den officiella statistiken lämna de uppgifter som avses i 5 § 1-7och 16 samt uppgifter från de årliga</p>
--	---

<p>Kommunalförbund ska för den officiella statistiken dessutom lämna kvartalsvisa uppgifter om intäkter och kostnader, finansiella tillgångar och skulder, balansräkningsposter, investeringsutgifter samt kvartalsvisa årsprognoser för dessa. Förordning (2013:946).</p>	<p>boksluten,</p> <p>Kommunalförbund ska för den officiella statistiken dessutom lämna kvartalsvisa uppgifter om intäkter och kostnader, finansiella tillgångar och skulder, balansräkningsposter, investeringsutgifter samt kvartalsvisa årsprognoser för dessa. Förordning (2013:946).</p>
--	--

\_\_\_\_\_

Denna förordning träder i kraft den

(I bilagan ska ändring ske genom nytt officiell statistikområde för tjänstepension förs in med Pensionsmyndigheten som statistikansvarig myndighet, under hushållens ekonomi.)

## *Bilaga 1*

### **Bilaga**

**Den officiella statistiken**

**De statistikansvariga myndigheterna**

**Arbetsmiljöverket**

**Brottsförebyggande rådet**

**Centrala studiestödsnämnden**

**Domstolsverket**

**Ekonomistyrningsverket**

**Finansinspektionen**

**Försäkringskassan**

**Havs- och vattenmyndigheten**

**Kemikalieinspektionen**

**Konjunkturinstitutet**

**Kungliga biblioteket**

**Medlingsinstitutet**

**Myndigheten för kulturanalys**

**Myndigheten för tillväxtpolitiska utvärderingar och analyser**

**Naturvårdsverket**

**Pensionsmyndigheten**

**Riksgäldskontoret**

**Skogsstyrelsen**

**Socialstyrelsen**

**Statens energimyndighet**

**Statens jordbruksverk**

**Statens skolverk**

**Statistiska centralbyrån**

**Sveriges lantbruksuniversitet**

**Tillväxtverket**

**Trafikanalys**

**Universitetskanslersämbetet**

**Områden inom vilka det ska produceras officiell statistik**

---

För ökad kunskap om tjänstepensioner  
– Delredovisning av uppdrag i regleringsbrev 2016  
Inger Johannisson

Datum 2016-10-03  
Dok.bet. PID154353  
Version 1.0  
Dnr/Ref. VER 2016-304

**Arbetsmarknad**  
**Befolkning**  
**Boende, byggande och bebyggelse**  
**Demokrati**  
**Energi**  
**Finansmarknad**  
**Handel med varor och tjänster**  
**Hälso- och sjukvård**  
**Hushållens ekonomi**  
**Jord- och skogsbruk, fiske**  
**Kultur och fritid**  
**Levnadsförhållanden**  
**Miljö**  
**Nationalräkenskaper**  
**Näringsverksamhet**  
**Offentlig ekonomi**  
**Priser och konsumtion**  
**Rättsväsende**  
**Socialförsäkring m.m.**  
**Socialtjänst**  
**Transporter och kommunikationer**  
**Utbildning och forskning**



### **Behandling av känsliga personuppgifter**

För framställning av statistik över Allmänna val och Partisympatier får personuppgifter enligt 8 § behandlas som avser enskilda personers politiska åsikter, om de har samtyckt till behandlingen, och medlemskap i fackförening.

### **ENERGI**

Tillförsel och användning av energi                      Statens energimyndighet

Energibalanser    Statens energimyndighet

Prisutvecklingen inom energiområdet                      Statens energimyndighet

### **FINANSMARKNAD**

Finansräkenskaper    Finansinspektionen

Aktieägarstatistik    Finansinspektionen

Finansiella företag utom försäkring                              Finansinspektionen

Försäkring    Finansinspektionen

### **HANDEL MED VAROR OCH TJÄNSTER**

Inrikeshandel    SCB

Utrikeshandel    SCB

### **HÄLSO- OCH SJUKVÅRD**

Hälsa och sjukdomar    Socialstyrelsen

Hälso- och sjukvård    Socialstyrelsen

Dödsorsaker    Socialstyrelsen

### **Behandling av känsliga personuppgifter**

För framställning av statistik över Hälsa och sjukdomar och Hälso- och sjukvård får personuppgifter enligt 8 § behandlas som avser enskilda personers hälsotillstånd.

### **HUSHÅLLENS EKONOMI**

Inkomster och inkomstfördelning                              SCB

Hushållens utgifter    SCB

Tjänstepension    Pensionsmyndigheten

### **Behandling av känsliga personuppgifter**

För framställning av statistik över Inkomster och inkomstfördelning och Hushållens utgifter får personuppgifter enligt 8 § behandlas som avser utbetalningar i samband med enskilda personers ohälsa samt medlemskap i fackförening och trossamfund.



## JORD- OCH SKOGSBRUK, FISKE

Jordbrukets struktur	Statens jordbruksverk
Jordbrukets produktion	Statens jordbruksverk
Sysselsättning i jordbruket	Statens jordbruksverk
Jordbrukets ekonomi	Statens jordbruksverk
Prisutveckling i jordbruket	Statens jordbruksverk
Djurhälsa	Statens jordbruksverk
Vattenbruk	Statens jordbruksverk
Produktion i skogsbruket	Skogsstyrelsen
Sysselsättning i skogsbruket	Skogsstyrelsen
<b>Miljö och sociala frågor i skogsbruket</b>	<b>Skogsstyrelsen</b>
Skogarnas tillstånd och förändring	Sveriges lantbruksuniversitet
Fiske	Havs- och
vattenmyndigheten	

## KULTUR OCH FRITID

Bibliotek	Kungl. biblioteket
Kulturmiljövård	Myndigheten för
kulturanalys	
Museer	Myndigheten för
kulturanalys	
Studieförbund	Myndigheten för
kulturanalys	
Samhällets kulturutgifter	Myndigheten för
kulturanalys	

## LEVNADSFÖRHÅLLANDEN

Levnadsförhållanden	SCB
Jämställdhet	SCB

### **Behandling av känsliga personuppgifter**

För framställning av statistik över Levnadsförhållanden får personuppgifter enligt 8 § behandlas som avser enskilda personers hälsotillstånd och medlemskap i fackförening.

## MILJÖ

Utsläpp	Naturvårdsverket
Avfall	Naturvårdsverket
Miljötillstånd	Naturvårdsverket
Miljöbalkens tillämpning	Naturvårdsverket

### **Kemikalier, försäljning och användning Kemikalieinspektionen**

Miljöekonomi och hållbar utveckling	SCB
Gödselmedel och kalk	SCB
Markanvändning	SCB
Vattenanvändning	SCB
Havs- och vattenmiljö	Havs- och Vattenmyndigheten

## NATIONALRÄKENSKAPER

Nationalräkenskaper	SCB
---------------------	-----

## NÄRINGSVERKSAMHET

Nystartade företag tillväxtpolitiska analyser	Myndigheten för utvärderingar och
Internationella företag tillväxtpolitiska analyser	Myndigheten för utvärderingar och
Konkurser och offentliga ackord tillväxtpolitiska analyser	Myndigheten för utvärderingar och
Näringslivets struktur	SCB
Industriproduktionens utveckling	SCB
Industrins kapacitetsutnyttjande	SCB
Industrins lager	SCB
Industrins leveranser och order	SCB
Näringslivets investeringar	SCB
Inkvartering	Tillväxtverket

## OFFENTLIG EKONOMI

Finanser för den kommunala sektorn	SCB
Statlig upplåning och statsskuld	Riksgäldskontoret
Beskattning	SCB
Utfallet av statsbudgeten	Ekonomistyrningsverket

## PRISER OCH KONSUMTION

Konsumentprisindex	SCB
Prisindex i producent- och importled	SCB
Köpkraftspariteter	SCB

## Byggnadsprisindex samt faktorprisindex SCB för byggnader

Hushållens inköpsplaner	Konjunkturinstitutet
-------------------------	----------------------

## RÄTTSVÄSENDE

Brott rådet	Brottsförebyggande
För brott lagförda personer rådet	Brottsförebyggande
Domstolarnas verksamhet	Domstolsverket
Kriminalvård rådet	Brottsförebyggande
Återfall i brott rådet	Brottsförebyggande

### **Behandling av känsliga personuppgifter m.m.**

För framställning av statistik över Brott, För brott lagförda personer, Kriminalvård och Återfall i brott får personuppgifter enligt 8 § behandlas som avser brott, domar i brottmål och straffprocessuella tvångsmedel.

## SOCIALFÖRSÄKRING M.M.

Stöd till barnfamiljer	Försäkringskassan
Stöd vid sjukdom och handikapp	Försäkringskassan
Stöd vid ålderdom	Pensionsmyndigheten

### **Behandling av känsliga personuppgifter**

För framställning av statistik över Stöd till barnfamiljer, Stöd vid sjukdom och handikapp och Stöd vid ålderdom får personuppgifter enligt 8 § behandlas som avser enskilda personers hälsotillstånd.

## SOCIALTJÄNST

Individ- och familjeomsorg	Socialstyrelsen
Äldre- och handikappomsorg	Socialstyrelsen
Stöd och service till funktionshindrade	Socialstyrelsen

### **Behandling av känsliga personuppgifter m.m.**

För framställning av statistik över Individ- och familjeomsorg får personuppgifter enligt 8 § behandlas som avser uppgift om att hälsotillstånd utgjort orsak till och ändamål med ekonomiskt bistånd, administrativa frihetsberövanden samt enskildas hälsotillstånd när det gäller tvångsingripanden med stöd av lagen (1988:870) om vård av missbrukare i vissa fall.

För framställning av statistik över Äldre- och handikappomsorg får personuppgifter enligt 8 § behandlas som avser utbetalningar och andra insatser i samband med enskilda personers hälsotillstånd.

För framställning av statistik över Stöd och service till funktionshindrade får personuppgifter enligt 8 § behandlas som avser enskildas hälsotillstånd och andra uppgifter i samband med insatser enligt lagen (1993:387) om stöd och service till vissa funktionshindrade.

## TRANSPORTER OCH KOMMUNIKATIONER

Vägtrafik	Trafikanalys
Bantrafik	Trafikanalys
Sjöfart	Trafikanalys
Luftfart	Trafikanalys
Postverksamhet	Trafikanalys
Televerksamhet	Trafikanalys
Kommunikationsvanor	Trafikanalys
Kollektivtrafik och samhällsbetalda resor	Trafikanalys

### **Behandling av känsliga personuppgifter m.m.**

För framställning av statistik över trafikolyckor inom området Vägtrafik får personuppgifter enligt 8 § behandlas som avser brott, domar i brottmål samt trafikskadades hälsotillstånd.

## UTBILDNING OCH FORSKNING

Skolväsende och barnomsorg	Statens skolverk
Högskoleväsende	
Universitetskanslersämbetet	
Studiestöd	Centrala
studiestödsnämnden	
Forskning	SCB
Befolkningens utbildning	SCB

Förordning (2013:946).