

# Krav på kvantitativ rapportering av tjänstepensionsinformation

Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten har tagit fram ett förslag på krav på rapportering av tjänstepensionsinformation. Förslaget är riktat till nationella tillsynsmyndigheter, och det återstår att se hur detta kommer att spilla över på tjänstepensionsföretagen.

Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (EIOPA) gav i juli 2017 ut ett [Consultation Paper](#) (EIOPA-CP-17-005) med förslag på rapportering av tjänstepensionsinformation. Konsultationsperioden avslutades den 27 oktober 2017.

Rapporteringen avser kvartalsvis och årlig information från nationella tillsynsmyndigheter (Finansinspektionen i Sverige) till EIOPA om tillhandahållande av tjänstepensionsinformation.

Syftet är att öka effektiviteten och att ytterligare stärka övervakningen och analysen av den europeiska tjänstepensionssektorn genom ett gemensamt ramverk för EIOPA omfattande all kvantitativ rapportering.

Dessutom har Europeiska centralbanken (ECB) i samarbete med EIOPA gett ut en [offentlig konsultation](#) till regler för statistiska rapporteringskrav för pensionsfonder.

Dessa nya krav avses sammantaget leda till bättre kvalitet och mer granulär och jämförbar statistisk information om tjänstepensionssektorn. Därmed kan en bättre förståelse fås om överföringsmekanismer inom penningpolitiken samt av kassaflöden och risker som är förknippade med tjänstepensionsförpliktelser.

I varje medlemsstat omfattas tjänstepensionsföretag som har en balansomslutning som är större än 1.000 miljoner EUR (ca 10 miljarder SEK) eller åtminstone de fem största tjänstepensionsföretagen i termer av balansräkning, om inte ett tjänstepensionsföretags enskilda balansomslutningen är mindre än 100 miljoner EUR (ca 1 miljard SEK).

EIOPA föreslår att rapporteringskraven träder i kraft den 31 december 2018, så att den första årliga rapporteringen per 2018 kvartal 4 sker under 2019.



EIOPA:s rapporteringskrav innefattar ett paket med rapporteringsmallar liknande kvantitativa blanketter (QRT) inom Solvens II-regelverket. Se Tabell 1 för jämförelse .

På **aggregerad medlemsstatsnivå** omfattar de **årliga rapporterna** följande information:

- General information
- Balance sheet information
- List of assets
- Investment funds - look through approach
- Investment income
- Changes in technical provisions
- Member data
- Contributions, benefits paid and transfers
- Expenses
- Cross border activities

På **aggregerad medlemsstatsnivå** omfattar de **kvartalsvisa rapporterna** följande information:

- General information
- Balance sheet information
- List of assets

På **individuell företagsnivå** omfattar de **årliga rapporterna** följande information:

- General information
- Balance sheet information
- Security mechanisms and sponsor's financials
- List of assets
- Investment funds - look through approach
- Investment income
- Changes in technical provisions
- Member data
- Contributions, benefits paid and transfers
- Expenses
- Cross border activities

På **individuell företagsnivå** omfattar de **kvartalsvisa rapporterna** följande information:

- General information
- Balance sheet information
- Security mechanisms and sponsor's financials
- List of assets

**Vill du veta mer?**

Johan Lindqvist  
Director & Team Leader Risk  
Tel: 076-630 91 53  
Email: [johan.lindqvist@fcg.se](mailto:johan.lindqvist@fcg.se)



## Tabell 1.

### Jämförelse mellan kvantitativa blanketter för tjänstepension enligt EIOPA:s förslag och kvantitativa blanketter enligt Solvens II

Tjänstepension enligt EIOPA:s förslag			Liknande rapport i Solvens II	
Blankett #	Blankett-rubrik	Övergripande innehåll	Blankett #	Blankett-rubrik
PF.01.01	Content of the submission	Innehållsförteckning.	S.01.01	Content of the submission
PF.01.02	Basic Information - General	Allmän information.	S.01.02	Basic Information - General
PF.02.01	Balance sheet	Balansräkning.	S.02.01	Balance sheet
PF.04.03	Cross-border	Tillgångar och FTA uppdelat på förmånsbestämd pensionsplan och avgiftsbestämd pensionsplan inom olika länder.	S.04.01	Activity by country
PF.05.03	Expenses	Kostnader uppdelat på administration, investeringskostnader, skatt och övriga kostnader. Delas även upp i förmånsbestämd pensionsplan och avgiftsbestämd pensionsplan.	S.05.01	Premiums, claims and expenses by line of business
PF.06.02	List of assets	Tillgångar (ej genomlyst nivå). Information om exempelvis identifikationskoder, sektorer, länder, rating, durationer ska lämnas.	S.06.02	List of assets
PF.06.03	Collective investment undertakings - look-through approach	Genomlysningsrapport där fondernas underliggande tillgångar ska brytas ner i underliggande tillgångstyp per land och inhemsk/utländsk valuta. Under en övergångsperiod omfattas inte vanliga UCITS –fonder.	S.06.03	Collective investment undertakings - look-through approach
PF.09.02	Investment income	Intäkter uppdelat på räntor, utdelningar och värde-förändringar.	S.09.01	Income/gains and losses in the period
PF.29.05	Changes in technical provisions	Förändring i FTA delas upp i förändring på grund av ändrad diskonteringskurva och förändrade antaganden. Motsvarar Solvens 2-regelverkets så kallade variationsanalyser.	S.29.03	Excess of Assets over Liabilities - explained by technical provisions
PF.50.01	Member data	Information om aktiva och icke aktiva kunder.	N/A	N/A
PF.51.01	Contributions, benefits paid and transfers by scheme	Information om pensionsutbetalningar, återförsäkring, ny och förlorad affär.	N/A	N/A

**Not:** Som jämförelse finns inom Solvens II totalt 89 unika QRT-rapporter på solo-nivå. 9 av rapporterna likar varandra mellan Solvens II och EIOPA:s krav för tjänstepension. Solvens II har således ytterligare 76 QRT-blanketter på solonivå.