

S4I Provisionsinformation

V 1,0 – 2019-09-19

Standard för utbyte av provisionsinformation

Innehåll

Tekniskt format	2
Användningsområden	2
Relation till MIS 2.0	2
Egenskaper	2
Tvingande egenskaper.....	2
Värdeförråd	3
Metadata	3
<i>Granularitet (vad är EN detaljrad?)</i>	3
Provisionsegenskaper per informationsområde	3
Att utbyta aggregerad information	7

Version	Beskrivning	Författare
1,0	Första version av standard för provisionsinfo	Mathias Lindqvist IRM
1,1	Uppdateringar baserat på referensgruppsmöte 2019-10-09	Mathias Lindqvist IRM

Tekniskt format

Standarden kommer att använda sig av XML som överföringsformat. När det gäller xml-tekniska val kring t.ex. datumformat så kommer standarden baseras på den grund som togs fram för MIS 2.0. Ett krav som tillkommer på provisionsinformationsfilen är att en provisionsfil ska vara möjlig att öppna och läsa i en modern version av Excel (2013 eller senare), detta för att möjliggöra manuell hantering av informationen hos mindre förmedlare.

Vid behov så skulle flera tekniska format kunna tillkomma som använder sig av samma underliggande informationsstruktur.

Användningsområden

Filen har tre huvudsakliga användningsområden: Betalningsspecifikation, provisionslista och aggregerad information. Alla tre användningsområden har samma egenskapslista på radnivå även om vissa egenskaper endast kommer att vara relevanta för vissa användningsområden.

Betalningsspecifikation

Betalningsspecifikation används för att i detalj specificera en betalning. Betalningsspecifikationen listar alla genererade provisioner som ingår i en betalning. Varje provision anges på den nivå som den beräknas.

Vid betalningsspecifikation så föreslås praxis vara att en provisionsfil skickas per faktisk betalning.

Provisionslista

En provisionslista listar också provisionsinformation på detaljerad nivå men är inte kopplad till en specifik betalning. Varje provision anges på den nivå som den beräknas.

Aggregerad information

Standarden kan också användas för att skicka information på aggregerad nivå. Beskrivs mer nedan i kapitlet: *Att utbyta aggregerad provisionsinformation.*

Relation till MIS 2.0

Provisionsfilen delar begreppsvärld med MIS 2.0 på så sätt att begrepp och definitioner är gemensamma. Provisionsfilen är också grundad på de delar av informationsmodellen för MIS 2.0 som är relevant för provisionsinformation och har sedan avnormaliserats för att anpassa strukturen till informationsutbyte. Provisionsfilen kan kombineras med MIS 2.0 (eller annan försäkringsbeståndsinformation) för detaljerad analys men är tänkt att kunna användas även utan att kompletteras med ytterligare försäkringsinformation. Därför ges möjlighet att ange viss information som, i de fall att försäkringsinformationen är tillgänglig, lika gärna skulle kunna härledas via t.ex. försäkringen.

Egenskaper

Nedan listas de egenskaper som kan anges i provisionsfilen. Notera att ordningen på egenskaperna i xml-filen skiljer sig något från nedan beskrivningsordning. Detta för att möjliggöra en struktur som minskar mängden upprepningar av återkommande information.

Tvingande egenskaper

Egenskaper som måste anges i fältet är nedan markerat med gult

Värdeförråd

I de fall att centrala värdeförråd definierats så anges möjliga värden inom {värde1, värde2} i respektive beskrivning.

Metadata

Filens första del innehåller övergripande metadata som beskriver varför filen skickas och mellan vilka intressenter som utbytet sker. Nedan listas de egenskaper som kan anges:

METADATA	
Egenskap	Beskrivning
Filidentifikation	Unikt id som identifierar filen
Användning	Beskriver vilken typ av användning som filen skickas för { <i>Betalspec, Provisionslista, Aggregering</i> }
Mottagare (orgnr)	Organisationsnummer för mottagande organisation (mottagare av provision)
Avsändare (orgnr)	Organisationsnummer för avsändande organisation (avsändare av provision)
Tidpunkt för skapande	Tidpunkten då filen skapades (YYYY-MM-DD)
Totalbelopp	Totalt provisionsbelopp i filen
Betalningsreferens	Referens som används för att knyta denna fil till den betalning som denna fil specificerar, <i>används endast vid användningsområde Betalspec</i>
Ingående saldo	Anger det saldo som mottagande part hade tillgodo (kan vara negativt) hos avsändaren innan dessa provisioner generades. Saldot är ett resultat av tidigare differenser mellan genererade provisioner och faktiska utbetalningar.
Utgående saldo	Anger det saldo som mottagande part har tillgodo efter att dessa provisioner har genererats.
Datum för betalning	Anger när betalningen som denna fil specificerar betalats ut eller förväntas att betalas ut till provisionsmottagaren (YYYY-MM-DD) , <i>används endast vid användningsområde Betalspec</i>

Granularitet (vad är EN detaljrad?)

För användningsområdena *Betalspec* och *Provisionslista* så är en <detaljrad> i filen en genererad provision beskriven på den nivå som den beräknas. Genom att använda eller utelämna vissa kolumner så kan provisionen beskrivas på den nivå som är relevant för den aktuella provisionen.

Notera att detta innebär att samma försäkring kan generera en mängd provisionsrader vid samma tillfälle, antingen för att provisionen räknats ut på mer detaljerad nivå (t.ex. per innehav) eller för att försäkringen har flera olika moment som genererar provision.

Provisionsegenskaper per informationsområde

Nedan listas de egenskaper som kan anges för en provision. Egenskaperna delas in i informationsområden där syftet med respektive område beskrivs.

Identifiera provisionsraden

Identifierar, typar och tidssätter provisionen.

IDENTIFERA RADEN	
Egenskap	Beskrivning

Id	En unik identifierare för den här specifika provisionsraden
Typ av detaljrad	Beskriver vilken typ av detaljrad som den aktuella raden är. {Provision, Korrigering, Debet/Kredit, Avrundning}
Avser period from datum	Anger datum för starten för den period som provisionen avser. (YYYY-MM-DD)
Avser period tom datum	Anger datum för slutet för den period som provisionen avser. (YYYY-MM-DD)
Korrigerar Id	Beskriver vilken tidigare provisionsrad som denna rad korrigerar, används endast om raden är av typen korrigering

Placera i ett sammanhang

Använder organisationsunika identifierare som avsändare och mottagare delar kunskap om (försäkringsnummer, avtalsnummer, etc) för att beskriva vilka verksamhetsobjekt som provisionen relaterar till. Den sammantagna mängden egenskaper beskriver här också detaljnivån som provisionen beräknats på (om värdepapper anges så har provisionen beräknats för det specifika värdepappret t.ex.). Notera också att viss information tillförs för att göra provisionsfilen mer fristående från försäkringsbeståndsinformation (t.ex. namn på försäkrad och försäkringstagare).

PLACERA I ETT SAMMANHANG	
Egenskap	Beskrivning
Försäkringsgivare (orgnr)	Identifierar den försäkringsgivare som äger det underliggande försäkringsnumret
Försäkringsnummer	Det försäkringsnummer som unikt identifierar försäkringen hos aktuell försäkringsgivare. Skall kunna användas som identifikation vid administrativ hantering av försäkringen.
Försäkringstagare (orgnr/pnr)	Organisationsnummer eller personnummer för den organisation eller person som ingått avtal om en försäkring med en försäkringsgivare.
Försäkringstagare (namn)	Namn på den organisation eller person som ingått avtal om en försäkring med en försäkringsgivare.
Försäkrad (pnr)	Personnummer på den primärt försäkrade personen i en försäkring
Försäkrad (Kundnummer)	Det kundnummer som den primärt försäkrade personen på försäkringen har hos försäkringsgivaren
Försäkrad (namn)	Namnet på den primärt försäkrade personen på försäkringen har hos försäkringsgivaren
Försäkringsmäklarbolagskod	Den försäkringsmäklarbolagskod som försäkringsbolaget relaterar till den här provisionen
Försäkringsmäklarkod	Den försäkringsmäklarkod som försäkringsbolaget relaterar till den här provisionen
Försäkringsmäklarnamn	Namn på den försäkringsmäklare som försäkringsbolaget relaterar till den här provisionen
Avtalsnummer	Nummer som identifierar det avtal (företagsavtal) som denna försäkring hör till
Affärsnamn	Anger ett beskrivande namn på den affär inom avtalet som försäkringen tillhör
Depå/konto institut (orgnr)	Anger organisationsnumret på det institut som hanterar depån
Depå/konto nr	Anger numret på den depå som genererat provisionen, alternativt numret på det interna konto som håller
Värdepapper (isin)	Identifierar det värdepapper som ligger till grund för provisionen

Värdepapper (namn)	Namn på det värdepapper som ligger till grund för provisionen
Produkt	Anger namnet på den bolagsspecifika produkten som ligger till grund för den genererade provisionen
Orsakskod	Försäkringsbolagsspecifik kod som beskriver orsaken till att provisionen betalats ut
Orsaksbeskrivning	Fritextbeskrivning av orsaken bakom provisionsutbetalningen

Undantagshantering:

Om det är en gruppförsäkring som saknar försäkringsnummer ange fälten enligt följande:

PLACERA I ETT SAMMANHANG	
Egenskap	Beskrivning
Försäkringsnummer	Ange "Saknas"
Försäkrad (pnr)	Ange personnummer om det är känt, annars ange 0:or enligt personnummerformatet

Kategorisera

Branschgemensam kategorisering används för att få en övergripande och bolagsgemensam förståelse för provisionen. Även här ges möjlighet att ange en del information som skulle kunna härledas från försäkringen om detaljerad försäkringsinformation fanns tillgänglig.

KATEGORISERA	
Egenskap	Beskrivning
Provisionsintervall	Beskriver ifall denna provision är återkommande eller av engångskaraktär {Engång, Löpande}
Beräkningsgrund	Beskriver vilken typ som ligger till grund för beräkningen {Premie, Kapital, Flyttat belopp, Fast belopp}
Produktområde	Beskriver ifall provisionen genererats inom Spar- eller Riskområdet {Spar, Risk}
Skattekategori	Anger vilken skattekategori som gäller för försäkringen som genererat provisionen {Pension, Kapital, Okänd}
Teckningstyp	Anger om försäkringen tecknats privat eller via tjänst {Privat, Tjänst}

Koppla till betalning

Om filen används som betalningsspecifikation så skall information om betalningen anges i metadataområdet. Om filen används som provisionslista så kan koppling till betalning anges per provision.

KOPPLA TILL BETALNING	
Egenskap	Beskrivning
Betalningsreferens	Referens som hänvisar till den betalning som inkluderar denna provision, vid användningsområde Betalspec så anges detta istället inom området metadata
Datum för betalning	Anger när den här provisionen betalats ut till provisionsmottagaren (YYYY-MM-DD), vid användningsområde Betalspec så anges detta istället inom området metadata

Kvantifiera och beskriv

Anger storleken på provisionen, eventuell grund och faktor för beräkning samt beskriver eventuella avdrag.

KVANTIFIERA OCH BESKRIV	
Egenskap	Beskrivning
Belopp	Anger provisionsbeloppet (decimal enligt XML namespace)

Beskrivning	En textuell beskrivning av provisionen
Faktor	Anger den faktor (brutto innan ev avdrag) som använts för att räkna ut provisionen. 1 ska användas för fast belopp.
Reducerad faktor	Anger den faktor (netto efter avdrag) som använts för att räkna ut provisionen. Anges endast om reducerad faktor använts.
Anledning till reduktion	Beskriver anledningen till att faktorn reducerats
Premie	Anger det premiebelopp som ligger till grund för provisionen, anges endast om provisionen är baserad på premiebeloppet
Kapital	Anger det kapital som ligger till grund för provisionen, anges endast om provisionen är baserad på kapitalets storlek
Flyttat kapital	Anger det belopp som flyttats in till eller ut från (anges som minusbelopp) innehavet, anges endast om provisionen är baserad på in eller utflyttat belopp
Avdrag	Anger ett belopp som dragits av från beräknad provision enligt faktor.
Anledning till avdrag	Beskriver anledningen till att avdrag skett.

Att utbyta aggregerad information

Vid behov kan standarden även användas för att skicka aggregerad information (*Användning: Aggregering* i metadatadelen). Då är en <detaljrad> inte längre en uträknad provision utan aggregerad provisionsinformation under en vald tidsperiod och på valda dimensioner. Detta skulle t.ex. kunna användas till att skicka all provision (summerad) som genererats för en viss person under ett år. De egenskaper i informationsområdena *Placera i ett sammanhang* och *Kategorisera* som använts beskriver vilka dimensioner som provisionsfilen är aggregerad på.

Aggregerad information kan t.ex. användas för att stämma av information för en viss tidsperiod i de fall detaljerad information inte är tillgänglig, eller för att synka och koordinera rapportering till slutkund för att leva upp till lagkrav.