S4I Ersättningsrapportering

V 1,04 – 2022-10-07

Standard för utbyte av ersättningsinformation

**Versionshistorik**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.0.1 | 2021-01-20 | Första formella versionen |
| 1.0.2 | 2021-06-22 | Tillägg för att hantera teckningstyp: Företag |
| 1.0.3 | 2021-12-16 | Anpassningar för att kunna använda standarden på SAK-området |
| 1.0.4 | 2022-10-07 | Hantering av utländska identifikationsnummer/personnummer, samt möjliggörande av tillämpningsspecifika tillägg |

Innehåll

[Tekniskt format 2](#_Toc116027187)

[Numeriska värden 2](#_Toc116027188)

[Organisationsnummer 2](#_Toc116027189)

[Personnummer 2](#_Toc116027190)

[Avsaknad av svenskt identifikationsnummer/organisationsnummer 2](#_Toc116027191)

[Tillämpningsspecifikt tillägg 2](#_Toc116027192)

[Produktomfattning 3](#_Toc116027193)

[Användningsområden 3](#_Toc116027194)

[Relation till MIS 2.0 3](#_Toc116027195)

[Egenskaper 3](#_Toc116027196)

[Tvingande egenskaper 3](#_Toc116027197)

[Värdeförråd 3](#_Toc116027198)

[Metadata 4](#_Toc116027199)

[*Granularitet (vad är EN detaljrad?)* 4](#_Toc116027200)

[Provisionsegenskaper per informationsområde 4](#_Toc116027201)

[Att utbyta aggregerad information 8](#_Toc116027202)

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.

## Numeriska värden

Numeriska värden skall anges utan inledande 0:or. Det innebär att ett belopp på 18 000 kr ska anges som *18000* alternativt *18000.00* men inte som 000018000, även om även det sistnämnda ryms inom datatypen *decimal* i XML namespace.

## Organisationsnummer

Organisationsnummer låses till att vara totalt 13 tecken, 12 nummer + bindestreck. De första 2 siffrorna skall vara de siffror som levereras från SEMA Group Info Data. Siffrorna är 16 framför ett tiosiffrigt organisationsnummer. Exempel på organisationsnummer är: “16555555-5555”.

Enskilda firmor anges med lika många tecken, men med sekelsiffra som 2 första siffrorna.

## Personnummer

Personnummer låses till totalt 13 tecken, 12 nummer + bindestreck. Avsändare behöver sätta sekelsiffra.

## Avsaknad av svenskt identifikationsnummer/organisationsnummer

Om svenskt personnummer alternativt samordningsnummer saknas för element där personnummer är obligatoriskt så ska personnummer anges med endast 0:or (nollor) enligt ovan format. Att svenskt identifikationsnummer saknas anges då explicit via egenskap *svensktIdentifikationsnummerSaknas* på aktuellt element. För att ange alternativt identifikationsnummer (t.ex. utländskt identifikationsnummer) så används egenskapen *alternativtIdentifikationsnummer.*

Om svenskt organisationsnummer saknas för de element där organisationsnummer är obligatoriskt så ska organisationsnummer anges med endast 0:or (nollor) enligt ovan format. Att svenskt organisationsnummer saknas anges då explicit via egenskap svensktOrganisationsnummerSaknas på aktuellt element. För att ange alternativt organisationsnummer (t.ex. utländsk motsvarighet) så används egenskapen *alternativtOrganisationsnummer.*

## Tillämpningsspecifikt tillägg

För att tillåta en viss flexibilitet inom xml schemat finns det i alla områdestaggar möjlighet att lägga till värden som kallas “Tillämpningsspecifikt tillägg”. De är tänkt att användas om någon behöver skicka värden som inte finns med i standarden. Schemat validerar inte något av innehållet i elementet.

Tillämpningsspecifik xml-element som går att lägga till inom alla informations-områden.

*<tillampningsspecifiktTillagg kod="String">String</tillampningsspecifiktTillagg>*

# Produktomfattning

Standarden för ersättningsrapportering har initialts tagits fram för LIV-området. I samband med version 1.0.3 så har standarden utökats för att även kunna hantera ersättningsrapportering gällande SAK-området.

# 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 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{*Betalspec, Provisionslista, Aggregering*} |
| 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, *används endast vid användningsområde Betalspec*  |
| 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, innan utbetalning sker. |
| Datum för betalning | Anger när betalningen som denna fil specificerar betalats ut eller förväntas att betalas ut till provisionsmottagaren (YYYY-MM-DD) , *används endast vid användningsområde Betalspec* |
|  |

## 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. Det försäkringsnummer som anges här skall vara samma (både innehåll- och formateringsmässigt) som det som används i beståndsfiler och försäkringsbrev.  |
| 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 (orgnr/pnr) | Personnummer på den primärt försäkrade personen i en försäkring. Alternativt (om Produktområde anger SAK-Risk) organisationsnumret på den organisation som är försäkrad.  |
| Försäkrad (Kundnummer) | Det kundnummer som den primärt försäkrade personen på försäkringen har hos försäkringsgivaren |
| Försäkrad (namn) | Namnet på den primärt försäkrade personen på försäkringen. Alternativt (om Produktområde anger SAK-Risk) namnet på organisation som försäkrats på försäkringen.  |
| 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, dvs den rådgivare som är ansvarig för försäkringen. |
| 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/orgnr) | Ange personnummer om det är känt, annars ange 0:or enligt personnummerformatet |

Om försäkrad eller försäkringstagare saknar svenskt identifikationsnummer eller svenskt organisationsnummer

Se Avsaknad av svenskt identifikationsnummer/organisationsnummer.

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, SAK-Risk*}. Notera att produktområde också används för att särskilja mellan LIV ock SAK produkter. Värdena *Spar* och *Risk* avser LIV produkter medan *SAK-Risk* avser SAK produkter. |
| Produktkategori | Gruppering baserat på typ av affär för användning inom SAK-området.*{Motor, Kombinerad företag, Företag, Fastighet, VD/Styrelseansvar, Tjänsteresa, Transport, Ansvar, Olycksfall, Övrigt}*Om övrigt anges så skall kategori anges i Produktkategori Övrig |
| Produktkategori Övrig | Anger produktkategori i fritext om *Övrigt* angivits som Produktkategori |
| Skattekategori | Anger vilken skattekategori som gäller för försäkringen som genererat provisionen {*Pension, Kapital, Okänd, Ej applicerbar*}. *Ej applicerbar* ska endast användas om Produktområde anger SAK-Risk.  |
| Teckningstyp | Anger om försäkringen tecknats privat eller via tjänst, för företagstecknade försäkringar som inte försäkrar individ så anges *Företag*. {*Privat, Tjänst, Företag*} |

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. Anges som ett decimaltal där 1.00 motsvarar 100%, dvs en kapitalavgift på 0,25% anges som 0.0025. |
| Reducerad faktor | Anger den faktor (netto efter avdrag) som använts för att räkna ut provisionen. Anges endast om reducerad faktor använts. Anges som ett decimaltal där 1.00 motsvarar 100%, dvs en kapitalavgift på 0,25% anges som 0.0025. |
| Anledning till reduktion | Beskriver anledningen till att faktorn reducerats. I de fall reducerad faktor använts så skall anledning till reduktion anges.  |
| 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. I de fall avdrag angivits så skall anledningen till avdrag anges.  |
| Datum för provision | Anger det datum då provisionen uppkommit |

# 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.