

---

# Livfaktura BIS 5A 2.0

---

Anvisning för användande av  
Svefaktura BIS 5A 2.0  
för Svensk Livfaktura

Version 1.1

---

---

### Upphovsrätt

Den här anvisningen för Livfaktura BIS 5A 2.0 är baserad på PEPPOL BIS 5A 2.0 som i sin tur baseras på CEN CWA framtagen av BII arbetsgruppen vilket beskrivs i introduktionen nedan.

Originaldokumentet från CEN CWA innehåller följande copyrighttext som även gäller för detta dokument:

© 2012 CEN All rights of exploitation in any form and by any means reserved worldwide for CEN national Members.

Den här anvisningen får användas och distribueras fritt i sin ursprungliga form. Dokumentet får inte modifieras, säljas eller på något annat vis återanvändas utan tillåtelse från SVLIV, CEN och OpenPEPPOL AISBL.

## INLEDNING

### Bakgrund

*Livfaktura BIS 5A 2.0* är resultatet av ett branschinitiativ med syfte att standardisera digital samverkan mellan aktörer inom livförsäkringsområdet. Medlemmar som drivit arbetet i den första versionen är FörsäkringsGiroten, SEB Pension och Försäkring, SPP, Skandia samt Länsförsäkringar.

### Författare

Lars-Ove Björkman, FörsäkringsGiroten Sverige AB

Filip Lundkvist, FörsäkringsGiroten Sverige AB

Åsa Morath, FörsäkringsGiroten Sverige AB

Anders Kingstedt, Softarc AB

Martin Forsberg, Ecruc Consulting AB

### Dokumentrevisioner

Version	Datum	Beskrivning
1.0	2015-05-18	Första versionen
1.1	2016-06-29	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rättning av "Bilaga E Exempelsamling" utifrån valideringen i OPENPEPPOL CORE</li> <li>• Rättning av kod och beskrivning i "Bilaga F Kodlistor" för förmånstyp "OlyckaBarn"</li> <li>• Tillägg av nya termer och definitioner i "Bilaga A Terminologi"</li> <li>• Rättning av koder i "Bilaga C Valideringsartefakter" för förmånstyperna "Dodsfallskapital" och "Diagnoskapital"</li> <li>• Justering av BII CORE till OPENPEPPOL CORE i "Bilaga B Validering av PEPPOL BIS"</li> <li>• Rättning av &lt;cbc:CustomizationID&gt; och &lt;cbc:ProfileID&gt; i "Bilaga D Description of PEPPOL BIS"</li> <li>• Rättning av länkar till valideringspaket I "Bilaga G Referenser"</li> </ul>

## Målgrupp

Målgruppen för dokumentet är de organisationer som vill implementera standarden för elektroniska livfakturer. Exempel på sådana organisationer:

- Försäkringsbolag.
- Försäkringsadministratörer.
- Systemleverantörer.

Specifikt adresseras följande roller:

- IT-arkitekter.
- IT-utvecklare.
- Verksamhetsutvecklare.

## Svensk Livfaktura i ett sammanhang

Svensk Livfaktura är en branschanpassning av *Svefaktura BIS 5A 2.0*, populärt kallad Svefaktura. Svefaktura är en specifikation som i sin tur är en svensk återpublicering av europeisk standard för fakturor *PEPPOL BIS 5A 2.0*.

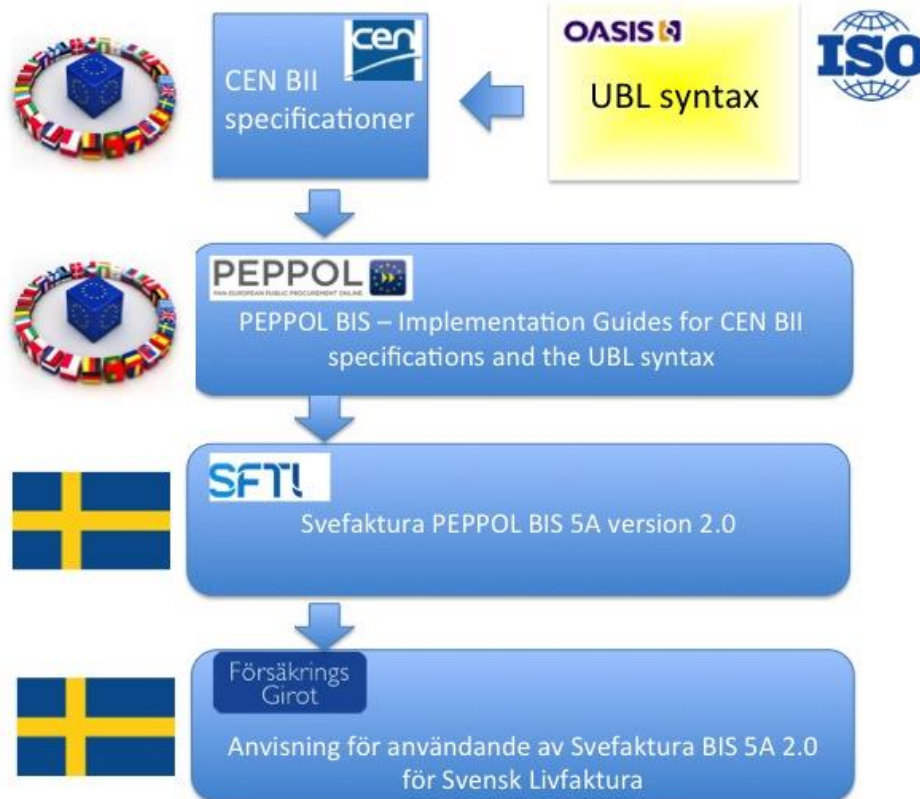


Bild 1 – illustration som beskriver sambandet mellan de specifikationer som används för att skapa en livfaktura.

### CEN BII

Sedan 2008 är den europeiska standardiseringsorganisationen CEN (Bryssel) [CEN] ansvarig för att ta fram specifikationer, ”profiler”, för e-Inköp och e-Handel. Specifikationerna är uppdelade i olika logiska delar, som t ex transaktionsmodell, datamodell, affärskrav och affärsregler. CEN BII-specifikationer [CENBII] är bundna till syntaxen Universal Business Language, UBL (f.n. version 2.1).

## ISO/OASIS UBL

UBL (Universal Business Language) är den syntax som används för skapa affärsmeddelanden baserat på CEN BII-specifikationerna. UBL förvaltas av OASIS men har nyligen också adopterats av den internationella standardiseringsorganisationen ISO som en internationell standard (ISO-standard).

## PEPPOL BIS

PEPPOL BIS (Business Interoperability Specifications) är en implementeringssguide som beskriver hur man rent praktiskt går till väga för att implementera affärsmeddelanden baserat på CEN BII-specifikationer och UBL-syntax. Det finns flera PEPPOL BIS för faktura, order, leveransavisering och katalog. Dessutom finns en speciell specifikation för de kvittenser, Message Level Response, som görs vid validering av de affärsmeddelanden som utbytes i PEPPOL. PEPPOL BIS utvecklas och förvaltas av Europaorganisationen *OpenPEPPOL* [PEPPOL], en icke-vinstdrivande organisation med säte i Bryssel. I Sverige fungerar Ekonomistyrningsverket (ESV) som "PEPPOL-myndighet". Som PEPPOL-myndighet har ESV ansvar för kontraktskrivning med de operatörer som vill bli leverantörer av tjänster i PEPPOL-nätverket. ESV ingår dessutom i SFTI [SFTI] tillsammans med SKL och Kammarkollegiet.

## Svefaktura BIS 5A 2.0

Svefaktura är en återpublicering av PEPPOL BIS 5A, specifikationen för faktura och kreditnota, publicerad av STFI. Det är SFTI som i Sverige har ansvar för rekommendationer för standarder för e-Handel och e-Inköp för offentlig sektor.

## Anvisning för användande av Svefaktura BIS 5A version 2.0 för Svensk Livfaktura

I anvisningen beskrivs hur Svefaktura BIS 5A version 2.0 används för att skapa fakturor inom livförsäkringsområdet. Principerna för anvisningen är:

- Inga ändringar i de underliggande specifikationernas struktur är gjorda.
- Kodlistor används för att hantera branschspecifik information.

Syftet är att behålla kompatibilitet för att kunna använda kommande ändringar och utökningar utan att behöva återpublicera (ändra) anvisningen. Syftet är också att kunna använda de sk valideringsartefakter som publiceras av OpenPEPPOL. Valideringsartefakterna kan användas för att verifiera att aktuella affärsregler följer underliggande specifikationer. Detta görs via kontroll med Schematron eller XSLT.

För transport och kommunikation av affärsmeddelanden hänvisas till branschstandarden SSEK [SSEK]. PEPPOL har en egen transportprofil [PEPPOL Transp] för hantering av dessa behov men det är upp till de aktuella parterna som byter affärsinformation vilken teknisk lösning som ska användas.

---

Bilaga D, General Description of PEPPOL BIS, beskriver mer i detalj sambandet mellan de olika specifikationerna.

Bilaga G, Referenser, anger länkar och beskrivning om innehåll. Här kan man också hitta länkar till valideringspaket och aktuella scheman.

[PEPPOL]	}	Se bilaga G
[SSEK]		
[PEPPOL Transp]		
[PEPPOL Invoice]		
[PEPPOL Billing]		
[Svefaktura BIS 5A 2.0]		
[CEN]		
[CENBII]		
[SFTI]		

## SVENSK LIVFAKTURA, ÖVERSIKT

### Omfattning

Anvisningen omfattar beskrivning av debet- och kreditfaktura inom livförsäkringsområdet.

Anvisningen bygger på den europeiska standarden PEPPOL BIS 5A och innehåller beskrivning av branschspecifik information samt användningsfall som beskriver vanligt förekommande fakturerings-scenarier.

För bästa nytta av denna anvisning rekommenderas att man sätter sig in i underliggande standarder.

### Affärsprocesser

*Svensk Livfaktura* beskriver inga egna, branschspecifika affärsprocesser utan hänvisar till de generella affärsprocesser som finns beskrivna i *PEPPOL BIS 5A 2.0*.

### Affärsparter/roller

En faktura har en *Fakturamottagare* och en *Fakturautställare*. Vanligtvis är kunden fakturamottagare och leverantören fakturautställare.

Affärspart	Beskrivning
Kund	Den som köper en produkt/tjänst.
Leverantör	Den som tillhandahåller en produkt/tjänst.
Roll	Beskrivning
Fakturamottagare	Den som tar emot en faktura och som är ansvarig för att reglera betalning.
Fakturautställare	Den som ställer ut en faktura och som tar emot betalning.

*Svensk Livfaktura* återanvänder de generella identifierare för parter och roller som finns i underliggande standarder.

Inom livförsäkringsområdet finns ytterligare två viktiga roller, *Försäkringsgivare* och *Försäkringstagare*. I *Svensk Livfaktura* är leverantören på fakturan också den som är försäkringsgivaren, och kunden på fakturan också den som är försäkringstagaren.

Roll	Beskrivning
Försäkringstagare	Den som tecknar/äger försäkringen.
Försäkringsgivare	Den som försäkringstagaren tecknat försäkringen hos.



## Affärskrav

De grundläggande affärskraven för *Svensk Livfaktura* är de samma som för Svefaktura och beskrivs i de underliggande specifikationerna.

## Branschspecifika affärskrav

De branschspecifika kraven omfattar huvudsakligen hur kostnader ska beskrivas.

## Bokföring

ID	Krav
SVLIV-001	Fakturan ska innehålla uppgifter så att särskild löneskatt och avdragsrätt kan hanteras i enlighet med svensk skattelagstiftning.

## Fakturarad

ID	Krav
SVLIV-101	En fakturarad ska kunna hänföras till vad för typ av kostnad den avser.
SVLIV-102	En fakturarad som avser någon av radtyperna premie/utbetalning/utfallande premiefrielse ska beskriva vad för typ av förmån kostnaden avser.
SVLIV-103	En utfallande premiefrielse ska ha beskrivas exakt som den förmån den avser täcka.
SVLIV-104	En fakturarad som avser någon av radtyperna premie/utbetalning/utfallande premiefrielse ska beskriva vilken skatteklass som förmånen avser.
SVLIV-105	En fakturarad som avser någon av radtyperna premie/utbetalning/utfallande premiefrielse ska beskriva vilket pensionslager som förmånen avser.
SVLIV-106	En fakturarad som avser någon av radtyperna premie/utbetalning/utfallande premiefrielse ska innehålla uppgift om försäkrad.
SVLIV-107	En fakturarad som avser radtyp premie där den försäkrade är en medförsäkrad ska innehålla uppgift om den huvudförsäkrade.
SVLIV-109	En fakturarad som avser radtyp premie ska beskriva vilken premietyp premien avser.
SVLIV-110	En fakturarad som avser kostnad som kan vara föremål för förmånsbeskattning ska innehålla kostnadens förmånsvärde.

## AFFÄRSREGLER

Affärsregler säkerställer att fakturainnehållet lever upp till affärskraven.

### Branschspecifika affärsregler

ID	Affärsregel
SVLIV-R001	Radtyp ska alltid anges på en fakturarad.
SVLIV-R002	Om radtyp är premie, utbetalning eller utfallande premiefrielse ska skatteklass anges.
SVLIV-R003	Om radtyp är premie, utbetalning eller utfallande premiefrielse ska pensionslager anges.
SVLIV-R004	Om radtyp är premie, utbetalning eller utfallande premiefrielse ska förmånstyp anges.
SVLIV-R005	Om radtyp är premie ska premietyp anges.
SVLIV-R006	Om radtyp är premie, utbetalning eller utfallande premiefrielse ska minst en av anställningsid, personnummer, antal försäkrade och organisationsnummer anges.

### Branschspecifika affärsregler för kodlistor

ID	Affärsregel
SVLIV-R101	Radtyp för en artikel ska vara kodad med kodlistan SVLIV Radtyp.
SVLIV-R102	Förmånstyp för en artikel ska vara kodad enligt kodlistan SVLIV Förmånstyp.
SVLIV-R103	Skatteklass för en artikel ska vara kodad enligt kodlistan SVLIV Skatteklass.
SVLIV-R104	Pensionslager för en artikel ska vara kodad enligt kodlistan SVLIV Pensionslager.
SVLIV-R105	Premietyp för en artikel ska vara kodad enligt kodlistan SVLIV Premietyp.
SVLIV-R106	Förmånsdetaljer för en artikel ska vara kodade enligt kodlistan SVLIV Förmånsdetaljer.
SVLIV-R107	Då item attributes används för andra ändamål än Förmånsdetaljer ska värdet i Name-elementet ha prefixet "EXT-".

## SVENSK LIVFAKTURA, DETALJERAD BESKRIVNING

Fakturor inom livförsäkringsområdet innehåller olika typer av kostnader såsom premier, utbetalningar, arvoden etc. Det är viktigt att dessa kostnader specificeras på ett entydigt sätt för att fakturamottagaren ska kunna bokföra och skattedeclarera korrekt.

Kostnad för premie eller utbetalning kan för det mesta hänföras till en livförsäkring. En livförsäkring innehåller en eller flera *förmåner*. Att använda förmån som begrepp i denna standard är ett sätt att beskriva de behov försäkringen avser täcka. En livförsäkringsprodukt kan vara utformad på olika sätt, men behoven den avser täcka beskrivs med hjälp av förmåner.

Förmån som begrepp förekommer inte bara i fakturaflödet, utan i hela värdekedjan vad gäller tjänsterelaterade försäkringar, och möjliggör därmed spårbarhet i värdekedjan.

Begrepp för de branschspecifika element som beskrivs i det här kapitlet görs enligt illustration nedan.

### Begreppsnamn

*Fakturakontext (<sökväg i debetfaktura> <sökväg i kreditfaktura>)*

Förklarande text som beskriver begreppet i ett sammanhang.

```
<cac:Element>
  <cbc:Child>Exempel på hur elementet
    ser ut i den elektroniska fakturan
  </cbc:Child>
</cac:Element>
```

## Parter

### Fakturautställare (AccountingSupplierParty)

Huvudnivå (Invoice CreditNote)

Det här elementet beskriver information om fakturautställaren.

```
<cac:AccountingSupplierParty>
  <cac:Party>
    <cbc:EndpointID schemeID="GLN">5790000436057</cbc:EndpointID>
    <cac:PartyIdentification>
      <cbc:ID schemeID="SE:ORGNR">5565438923</cbc:ID>
    </cac:PartyIdentification>
    <cac:PartyName>
      <cbc:Name>Salescompany AB.</cbc:Name>
    </cac:PartyName>
    <cac:PostalAddress>
      <cbc:StreetName> Lilla stigen 3, Över gården</cbc:StreetName>
      <cbc:CityName>Lillstad</cbc:CityName>
      <cbc:PostalZone>54321</cbc:PostalZone>
      <cac:Country>
        <cbc:IdentificationCode listID="ISO3166-1:Alpha2">SE
        </cbc:IdentificationCode>
      </cac:Country>
    </cac:PostalAddress>
  </cac:Party>
</cac:AccountingSupplierParty>
```

### Fakturamottagare (AccountingCustomerParty)

Huvudnivå (Invoice CreditNote)

Det här elementet beskriver information om fakturamottagaren.

```
<cac:AccountingCustomerParty>
  <cac:Party>
    <cbc:EndpointID schemeID="GLN">5790000436040</cbc:EndpointID>
    <cac:PartyIdentification>
      <cbc:ID schemeID="SE:ORGNR">5577663324</cbc:ID>
    </cac:PartyIdentification>
    <cac:PartyName>
      <cbc:Name>Tillverkningsbolaget</cbc:Name>
    </cac:PartyName>
    <cac:PostalAddress>
      <cbc:StreetName>Tegelvägen 34</cbc:StreetName>
      <cbc:CityName>Storstaden</cbc:CityName>
      <cbc:PostalZone>54321</cbc:PostalZone>
      <cac:Country>
        <cbc:IdentificationCode listID="ISO3166-1:Alpha2">SE
        </cbc:IdentificationCode>
      </cac:Country>
    </cac:PostalAddress>
  </cac:Party>
</cac:AccountingCustomerParty>
```

## Branschspecifika roller

En livfaktura avser försäkringar, som var och en har en *Försäkringsgivare* och en *Försäkringstagare*. *Svensk Livfaktura* innehåller inga specifika element för att ange försäkringsgivare och försäkringstagare, utan använder befintliga element för leverantör och kund.

Part som är angiven som leverantör är också försäkringsgivare för de försäkringar som fakturan avser, och part som är angiven som kund är också försäkringstagare på de försäkringar som fakturan avser.

## Branschspecifika element

Branschspecifika begrepp som beskriver en förmåns egenskaper anges på två olika sätt i fakturan. Dels genom *item classification code* som är den underliggande specifikationens affärsterm för hur en vara/tjänst klassificeras, och dels genom *item attribute* som är affärsterm för detaljer kring en levererad vara/tjänst. Informationen specificeras med hjälp av koder (i kodlistor) för att säkerställa kvalitet och underlätta automatisk bearbetning.

Nedan beskrivs de kodlistor som är specifika för den branschtillämpade fakturan. För övriga (icke-branschspecifika) underliggande kodlistor refereras till [PEPPOL Invoice] [PEPPOL Billing].

## Användning av item classification code

Item classification code används i *Livfaktura* för att beskriva *förmånens typ*, *skatteklass*, *pensionslager* och *premietyp* samt fakturaradens *radtyp*.

Affärsterm	Källa	Xpath	listID
Item classification code	SVLIV Radtyp	cac:CommodityClassification/cbc:ItemClassificationCode	SVLIV:Radtyp
Item classification code	SVLIV Förmånstyp	cac:CommodityClassification/cbc:ItemClassificationCode	SVLIV:Formanstyp
Item classification code	SVLIV Skatteklass	cac:CommodityClassification/cbc:ItemClassificationCode	SVLIV:Skatteklass
Item classification code	SVLIV Pensionslager	cac:CommodityClassification/cbc:ItemClassificationCode	SVLIV:Pensionslager
Item classification code	SVLIV Premietyp	cac:CommodityClassification/cbc:ItemClassificationCode	SVLIV:Premietyp

## Radtyp

*Radnivå (cac:InvoiceLine cac:CreditNoteLine)*

Radtyp anger om fakturaraden avser premie, utbetalning eller någon annan typ av kostnad.

Kodlista: Radtyp

```
<cac:CommodityClassification>  
  <cbc:ItemClassificationCode listID="SVLIV:Radtyp">Premie</cbc:ItemClassificationCode>  
</cac:CommodityClassification>
```

## Förmånstyp

*Radnivå (cac:InvoiceLine cac:CreditNoteLine)*

Förmånstyp beskriver vilken typ av förmån som fakturerad premie/utbetalning avser.

Kodlista: Förmånstyp

```
<cac:CommodityClassification>  
  <cbc:ItemClassificationCode listID="SVLIV:Formanstyp">KollektivAlderspension  
  </cbc:ItemClassificationCode>  
</cac:CommodityClassification>
```

## Skatteklass

*Radnivå (cac:InvoiceLine cac:CreditNoteLine)*

Skatteklass anger hur fakturaradens belopp ska hanteras vad gäller avdragsrätt samt särskild löneskatt.

Kodlista: Skatteklass

```
<cac:CommodityClassification>  
  <cbc:ItemClassificationCode listID="SVLIV:Skatteklass">P</cbc:ItemClassificationCode>  
</cac:CommodityClassification>
```

## Pensionslager

*Radnivå (cac:InvoiceLine cac:CreditNoteLine)*

En kostnad som avser premie eller utbetalning ska ha pensionslager angivet. Används i *Svensk Livfaktura* för att ange om det är en tjänsterelaterad försäkring eller ej.

Kodlista: Pensionslager

```
<cac:CommodityClassification>  
  <cbc:ItemClassificationCode listID="SVLIV:Pensionslager">Tjanste</cbc:ItemClassificationCode>  
</cac:CommodityClassification>
```

## Premietyp

*Radnivå (cac:InvoiceLine/cac:Item cac:CreditNoteLine/cac:Item)*

Premietyp beskriver om premien är löpande, en engångspremie eller en extra premie.

Kodlista: Premietyp

```
<cac:CommodityClassification>  
  <cbc:ItemClassificationCode listID="SVLIV:Premietyp">Lopande</cbc:ItemClassificationCode>  
</cac:CommodityClassification>
```

## Användning av item attributes

Item attributes används för att beskriva detaljer kring förmånen. Item attributes är namn/värdepar där namnet anger koden för förmånsdetaljen och värdet innehåller uppgiften. Koden som anges i namnet är i klartext då den visas direkt i användargränssnittet hos mottagare som har stöd för grundstandarden.

Item attributes kan även användas för annan beskrivande information som denna anvisning inte specificerar. Denna form av information kan exempelvis vara att gruppera fakturan på olika områden som i exempel av grupperad faktura användningsfall 5. I de fall den möjligheten används ska namnuppgiften alltid ha prefixet "EXT-".

Affärsterm	Källa	Xpath
Item attributes	SVLIV Förmånsdetaljer	cac:AdditionalItemProperty/cbc:Name

### Försäkrad

*Radnivå (cac:InvoiceLine/cac:Item cac:CreditNoteLine/cac:Item)*

Försäkrad ska anges i form av en individ, en organisation eller ett givet antal individer.

#### Försäkrad angiven med personnummer:

```
<cac:AdditionalItemProperty>
  <cbc:Name>Forsakrad-PNR</cbc:Name>
  <cbc:Value>19680808-1111</cbc:Value>
</cac:AdditionalItemProperty>
```

#### Försäkrad angiven med anställningsid:

```
<cac:AdditionalItemProperty>
  <cbc:Name>Forsakrad-ANSTID</cbc:Name>
  <cbc:Value>3455</cbc:Value>
</cac:AdditionalItemProperty>
```

#### En grupp anställda i en organisation, angivet med organisationsnummer:

```
<cac:AdditionalItemProperty>
  <cbc:Name>Forsakrad-ORG</cbc:Name>
  <cbc:Value>556677-9999</cbc:Value>
</cac:AdditionalItemProperty>
```

#### En grupp individer, angivet med gruppens antal:

```
<cac:AdditionalItemProperty>
  <cbc:Name>Forsakrad-ANTAL</cbc:Name>
  <cbc:Value>1047</cbc:Value>
</cac:AdditionalItemProperty>
```

**Om det är en individ kan *Försäkrad* kompletteras med för- och efternamn:**

```
<cac:AdditionalItemProperty>
  <cbc:Name>Forsakrad-FORNAMN</cbc:Name>
  <cbc:Value>Anna</cbc:Value>
</cac:AdditionalItemProperty>

<cac:AdditionalItemProperty>
  <cbc:Name>Forsakrad-EFTERNAMN</cbc:Name>
  <cbc:Value>Svensson</cbc:Value>
</cac:AdditionalItemProperty>
```

**Huvudförsäkrad**

*Radnivå (cac:InvoiceLine/cac:Item cac:CreditNoteLine/cac:Item)*

I de fall den försäkrade är en medförsäkrad måste även en huvudförsäkrad anges.

**Huvudförsäkrad angiven med personnummer:**

```
<cac:AdditionalItemProperty>
  <cbc:Name>Huvudforsakrad-PNR</cbc:Name>
  <cbc:Value>19680808-1111</cbc:Value>
</cac:AdditionalItemProperty>
```

**Huvudförsäkrad angiven med anställningsid:**

```
<cac:AdditionalItemProperty>
  <cbc:Name>Huvudforsakrad-ANSTID</cbc:Name>
  <cbc:Value>3455</cbc:Value>
</cac:AdditionalItemProperty>
```

**Förmånsvärde**

*Radnivå (cac:InvoiceLine/cac:Item cac:CreditNoteLine/cac:Item)*

I de fall en premie eller del av premie kan tas upp som förmånsvärde anges detta på fakturaraden. Förmånsvärdet anges i belopp med två decimaler.

```
<cac: AdditionalItemProperty >
  <cbc:Name>Formansvarde</cbc:Name>
  <cac:Value>1233.00</cac:Value>
</cac: AdditionalItemProperty >
```



## Övriga branschspecifika uppgifter i fakturan

Det här avsnittet beskriver hur befintliga element i PEPPOL BIS 5A 2.0 används för att beskriva branschspecifik information

### Fakturaperiod

*Huvudnivå (Invoice CreditNote)*

Fakturaperiod anger den kalenderperiod som de ingående kostnaderna avser. Exempelvis ska en faktura som har premier för första kvartalet ha en specificerad fakturaperiod om 1 januari t.o.m. 31 mars.

```
<cac:InvoicePeriod>  
  <cbc:StartDate>2015-01-01</cbc:StartDate>  
  <cbc:EndDate>2015-03-31</cbc:EndDate>  
</cac:InvoicePeriod>
```

### Premieperiod

*Radnivå (cac:InvoiceLine cac:CreditNoteLine)*

Premieperiod är det samma som fakturaperiod (se ovan) fast på radnivå. Anges om perioden avviker mot fakturaperioden. Används för det mesta för radtyp *Premie* (därav namnet), men kan användas för vilken radtyp som helst.

```
<cac:InvoicePeriod>  
  <cbc:StartDate>2015-04-01</cbc:StartDate>  
  <cbc:EndDate>2015-04-30</cbc:EndDate>  
</cac:InvoicePeriod>
```

### Försäkringsidentitet

*Radnivå (cac:InvoiceLine/cac:Item cac:CreditNoteLine/cac:Item)*

Försäkringsidentitet används för att unikt referera till den försäkring som innehåller förmånen som fakturaraden avser. Används för att underlätta kommunikation mellan parter som behöver fråga om eller förändra något i en specifik försäkring. Ofta används begreppet försäkringsnummer för det här elementet.

```
<cac:SellersItemIdentification>  
  <cbc:ID>2173861287</cbc:ID>  
</cac:SellersItemIdentification>
```

## Avtal

Huvudnivå eller radnivå

Om fakturan avser flera avtal måste detta anges på radnivå.

*Radnivå (cac:InvoiceLine/cac:Item cac:CreditNoteLine/cac:Item)*

```
<cac:AdditionalItemProperty>  
  <cbc:Name>Avtal</cbc:Name>  
  <cbc:Value>13241362</cbc:Value>  
</cac:AdditionalItemProperty>
```

Om fakturan avser endast ett avtal kan detta anges på huvudnivå i fakturan:

*Huvudnivå (Invoice CreditNote)*

```
<cac:ContractDocumentReference>  
  <cbc:ID>123456</cbc:ID>  
</cac:ContractDocumentReference>
```

## Annan viktig fakturainformation

Den branschspecifika informationen som beskrivs i detalj i föregående kapitel utgör bara en liten mängd av hela specifikationen för Svefaktura. Mycket av det som är vanligt förekommande vid fakturering inom livförsäkringsområdet exemplifieras i anvisningens användningsfall. I användningsfall AF8 beskrivs t.ex hur reglering av tillgodohavande hanteras i Svefaktura BIS 5A 2.0.

Övrig information som exempelvis betalinformation, momshantering och summering beskrivs detaljerat i de underliggande specifikationerna för debetfaktura [PEPPOL Invoice] och kreditfaktura [PEPPOL Billing].

## ANVÄNDNINGSFALL

Här beskrivs vanligt förekommande faktureringsscenarier inom livförsäkringsområdet. Varje exempel beskrivs i översikt nedan och mer detaljerat i efterföljande användningsfall. I bilaga E finns tillhörande fakturafilmer i xml samt exempel på hur de kan presenteras i en webbläsare (html).

### **AF1 – enkel debetfaktura**

Detta användningsfall är baserat på ett scenario som enbart innehåller en fakturerad förmån för ålderspension.

### **AF2 – debetfaktura med moms**

Detta användningsfall är baserat på ett scenario med momspliktig tjänst.

### **AF3 – debetfaktura för helkund tjänstepensionslösning exempel 1**

Detta användningsfall är baserat på ett scenario där kunden har sin tjänstepensionslösning hos en och samma leverantör.

### **AF4 – debetfaktura för helkund tjänstepensionslösning exempel 2**

Detta användningsfall är baserat på ett scenario där kunden har sin tjänstepensionslösning hos en och samma leverantör. Den försäkrade är sjuk och premiebefrielsen har trätt i kraft.

### **AF5 - komplex debetfaktura med blandade kostnader**

Detta användningsfall är baserat på ett scenario där kunden har fakturerats allt från tjänstepensionslösning, medlemsavgift till kostnader för faktura.

### **AF6a – debetfaktura med sjukvårdsförsäkring exempel A**

Detta användningsfall är baserat på ett scenario där kunden faktureras sjukvårdsförsäkring för anställd och medförsäkrad. Anställd och dess medförsäkrad faktureras med separata fakturor eftersom den medförsäkrade ligger i en separat försäkring.

### **AF6b – debetfaktura med sjukvårdsförsäkring exempel B**

Detta användningsfall är baserat på ett scenario där kunden faktureras sjukvårdsförsäkring för anställd och medförsäkrad. Fakturering för anställd och dess medförsäkrad sker i en och samma fakturorad.

### **AF7 – kreditfaktura helkund tjänstepensionslösning**

Detta användningsfall är baserat på ett scenario där kunden har sin tjänstepensionslösning hos en och samma leverantör. Kunden krediteras en tidigare debetfaktura, användningsfall AF1.

### **AF8 – enkel debetfaktura med reglering av tillgodohavande**

Detta användningsfall är baserat på ett scenario som enbart innehåller en fakturerad förmån för ålderspension. Debetfakturan regleras till viss del genom tillgodohavande.

<b>Användningsfall nummer</b>	AF1
<b>Användningsfall namn</b>	Enkel debetfaktura
<b>Användningsfall beskrivning</b>	Detta användningsfall är baserat på ett scenario som enbart innehåller en fakturerad förmån för ålderspension.
<b>Involverade affärsparter</b>	Leverantör (i UBL: AccountingSupplierParty) Kund (i UBL: AccountingCustomerParty)
<b>Antaganden</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Leverantören ställer ut en faktura med <ol style="list-style-type: none"> <li>a) 1 rad</li> </ol> </li> <li>2) Fakturan innehåller <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Öresutjämning</li> <li>b) Erforderliga totaler och belopp</li> <li>c) Förfallodatum och betalningsinformation</li> <li>d) Fakturaperiod på fakturanivå</li> </ol> </li> <li>3) 1 fakturarad <ol style="list-style-type: none"> <li>a) 1 rad med ålderspension</li> </ol> </li> </ol>
<b>Flödet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kunden har tecknat förmånen</li> <li>• Leverantören skickar en faktura till kunden</li> </ul>
<b>Resultat</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Den elektroniska fakturan hjälper leverantören <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Att automatisera processen för att skapa en faktura</li> <li>b) Validera fakturan</li> </ol> </li> <li>2) Fakturameddelandet hjälper kunden <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Att bokföra fakturan, hantera skatter och avdragsrätt</li> </ol> </li> </ol>
<b>XML exempelfil</b>	Se bilaga E för exempelfil av användningsfall AF1

<b>Användningsfall nummer</b>	AF2
<b>Användningsfall namn</b>	Debetfaktura med moms
<b>Användningsfall beskrivning</b>	Detta användningsfall är baserat på ett scenario med momspliktig tjänst.
<b>Involverade affärsparter</b>	Leverantör (i UBL: AccountingSupplierParty) Kund (i UBL: AccountingCustomerParty)
<b>Antaganden</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Kunden har beställt utbetalning av pension för poster som är avsatt i balansräkning <ol style="list-style-type: none"> <li>a) 2 rader</li> </ol> </li> <li>2) Fakturan innehåller <ol style="list-style-type: none"> <li>a) En momssats</li> <li>b) Erforderliga totaler och belopp</li> <li>c) Förfallodatum och betalningsinformation</li> <li>d) Fakturaperiod på fakturanivå</li> </ol> </li> <li>3) 2 fakturarader <ol style="list-style-type: none"> <li>a) 1 rad med momspliktigt arvode</li> <li>b) 1 rad med utbetald ålderspension</li> </ol> </li> </ol>
<b>Flödet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kunden har beställt tjänsten</li> <li>• Leverantören skickar en faktura till kunden</li> </ul>
<b>Resultat</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Den elektroniska fakturan hjälper leverantören <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Att automatisera processen för att skapa en faktura</li> <li>b) Validera fakturan</li> <li>c) Korrekt moms på fakturan</li> </ol> </li> <li>2) Fakturameddelandet hjälper kunden <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Att bokföra fakturan, hantera skatter och avdragsrätt</li> </ol> </li> </ol>
<b>XML exempelfil</b>	Se bilaga E för exempelfil av användningsfall AF2

<b>Användningsfall nummer</b>	AF3
<b>Användningsfall namn</b>	Debetfaktura för helkund tjänstepensionslösning exempel 1
<b>Användningsfall beskrivning</b>	Detta användningsfall är baserat på ett scenario där kunden har sin tjänstepensionslösning hos en och samma leverantör
<b>Involverade affärsparter</b>	Leverantör (i UBL: AccountingSupplierParty) Kund (i UBL: AccountingCustomerParty)
<b>Antaganden</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Kunden har sin tjänstepensionslösning hos leverantören <ol style="list-style-type: none"> <li>a) 5 rader</li> </ol> </li> <li>2) Fakturan innehåller <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Fakturaperiod på fakturanivå</li> <li>b) Förfalldatum och betalningsinformation</li> <li>c) Erforderliga totaler och belopp</li> <li>d) Fakturarad för premie <ol style="list-style-type: none"> <li>i) 1 rad med ålderspension</li> <li>ii) 1 rad med familjepension</li> <li>iii) 1 rad med premiefrielse</li> <li>iv) 1 rad med sjukpension</li> <li>v) 1 rad med direktpension</li> </ol> </li> </ol> </li> </ol>
<b>Flödet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kunden har tecknat förmånerna</li> <li>• Leverantören skickar en faktura till kunden</li> </ul>
<b>Resultat</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Den elektroniska fakturan hjälper leverantören <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Att automatisera processen för att skapa en faktura</li> <li>b) Validera fakturan</li> </ol> </li> <li>2) Fakturameddelandet hjälper kunden <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Att bokföra fakturan, hantera skatter och avdragsrätt</li> </ol> </li> </ol>
<b>XML exempelfil</b>	Se bilaga E för exempelfil av användningsfall AF3

<b>Användningsfall nummer</b>	AF4
<b>Användningsfall namn</b>	Debetfaktura för helkund tjänstepensionslösning exempel 2
<b>Användningsfall beskrivning</b>	Detta användningsfall är baserat på ett scenario där kunden har sin tjänstepensionslösning hos en och samma leverantör. Den försäkrade är sjuk och premiefrielsen har trätt i kraft.
<b>Involverade affärsparter</b>	Leverantör (i UBL: AccountingSupplierParty) Kund (i UBL: AccountingCustomerParty)
<b>Antaganden</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Kunden har sin tjänstepensionslösning hos leverantören <ol style="list-style-type: none"> <li>a) 5 rader</li> </ol> </li> <li>2) Fakturan innehåller <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Fakturaperiod på fakturanivå</li> <li>b) Förfallodatum och betalningsinformation</li> <li>c) Erforderliga totaler och belopp</li> <li>d) Fakturarad för premie <ol style="list-style-type: none"> <li>i) 1 rad med ålderspension</li> <li>ii) 1 rad med familjepension</li> <li>iii) 1 rad med direktpension</li> </ol> </li> <li>e) Fakturarad för utfallande premiefrielse <ol style="list-style-type: none"> <li>i) 1 rad för premiefrielse av ålderspension</li> <li>ii) 1 rad för premiefrielse av familjepension</li> </ol> </li> </ol> </li> </ol>
<b>Flödet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kunden har tecknat förmånerna</li> <li>• Leverantören skickar en faktura till kunden</li> </ul>
<b>Resultat</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Den elektroniska fakturan hjälper leverantören <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Att automatisera processen för att skapa en faktura</li> <li>b) Validera fakturan</li> </ol> </li> <li>2) Fakturameddelandet hjälper kunden <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Att bokföra fakturan, hantera skatter och avdragsrätt</li> </ol> </li> </ol>
<b>XML exempelfil</b>	Se bilaga E för exempelfil av användningsfall AF4

<b>Användningsfall nummer</b>	AF5
<b>Användningsfall namn</b>	Komplex debetfaktura med blandade kostnader
<b>Användningsfall beskrivning</b>	Detta användningsfall är baserat på ett scenario där kunden har fakturerats allt från tjänstepensionsförsäkring, medlemsavgift till kostnader för faktura.
<b>Involverade affärsparter</b>	Leverantör (i UBL: AccountingSupplierParty) Kund (i UBL: AccountingCustomerParty)
<b>Antaganden</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Kunden faktureras av leverantören <ol style="list-style-type: none"> <li>a) 10 rader</li> </ol> </li> <li>2) Fakturan innehåller <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Fakturaperiod på fakturanivå</li> <li>b) Förfallodatum och betalningsinformation</li> <li>c) Erforderliga totaler och belopp</li> <li>d) Dröjsmålsränta</li> <li>e) Momspliktig fakturaavgift</li> <li>f) Öresutjämning</li> <li>g) Fakturarad för premie <ol style="list-style-type: none"> <li>i) 1 rad med ålderspension</li> <li>ii) 1 rad med familjepension</li> <li>iii) 1 rad med sjukpension</li> <li>iv) 1 rad med premiefrielse</li> <li>v) 1 rad med löneväxling</li> <li>vi) 1 rad med TGL (gruppanmäld)</li> <li>vii) 1 rad med frivillig gruppliv för anställd</li> <li>viii) 1 rad med frivillig gruppliv för anställd inklusive medförsäkrad</li> </ol> </li> <li>h) Fakturarad för övrig kostnad <ol style="list-style-type: none"> <li>i) 1 rad med medlemsavgift</li> <li>ii) 1 rad med räntekostnad</li> </ol> </li> </ol> </li> </ol>
<b>Flödet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kunden har tecknat förmånerna</li> <li>• Leverantören skickar en faktura till kunden</li> </ul>
<b>Resultat</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Den elektroniska fakturan hjälper leverantören <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Att automatisera processen för att skapa en faktura</li> <li>b) Validera fakturan</li> </ol> </li> <li>2) Fakturameddelandet hjälper kunden <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Att bokföra fakturan, hantera skatter och avdragsrätt</li> </ol> </li> </ol>
<b>XML exempelfil</b>	Se bilaga E för exempelfil av användningsfall AF5



<b>Användningsfall nummer</b>	AF6a
<b>Användningsfall namn</b>	Debetfaktura med sjukvårdsförsäkring exempel A
<b>Användningsfall beskrivning</b>	Detta användningsfall är baserat på ett scenario där kunden faktureras sjukvårdsförsäkring för anställd och medförsäkrad. Anställd och dess medförsäkrad faktureras med separata fakturarader eftersom den medförsäkrade ligger i en separat försäkring.
<b>Involverade affärsparter</b>	Leverantör (i UBL: AccountingSupplierParty) Kund (i UBL: AccountingCustomerParty)
<b>Antaganden</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Kunden faktureras för sjukvårdsförsäkring <ol style="list-style-type: none"> <li>a) 3 rader</li> </ol> </li> <li>2) Fakturan innehåller <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Fakturaperiod på fakturanivå</li> <li>b) Förfallodatum och betalningsinformation</li> <li>c) Erforderliga totaler och belopp</li> <li>d) Fakturad för premie <ol style="list-style-type: none"> <li>i) 2 rader med sjukvård</li> <li>ii) 1 rad med sjukvård med uppgift om huvudförsäkrad</li> </ol> </li> <li>e) Förmånsvärde på berörda fakturarader</li> </ol> </li> </ol>
<b>Flödet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kunden har tecknat förmånerna</li> <li>• Leverantören skickar en faktura till kunden</li> </ul>
<b>Resultat</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Den elektroniska fakturan hjälper leverantören <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Att automatisera processen för att skapa en faktura</li> <li>b) Validera fakturan</li> </ol> </li> <li>2) Fakturameddelandet hjälper kunden <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Att bokföra fakturan, hantera skatter och avdragsrätt</li> </ol> </li> </ol>
<b>XML exempelfil</b>	Se bilaga E för exempelfil av användningsfall AF6a

<b>Användningsfall nummer</b>	AF6b
<b>Användningsfall namn</b>	Debetfaktura med sjukvårdsförsäkring exempel B
<b>Användningsfall beskrivning</b>	Detta användningsfall är baserat på ett scenario där kunden faktureras sjukvårdsförsäkring för anställd och medförsäkrad. Anställd och medförsäkrad faktureraras i en och samma fakturarad.
<b>Involverade affärsparter</b>	Leverantör (i UBL: AccountingSupplierParty) Kund (i UBL: AccountingCustomerParty)
<b>Antaganden</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Kunden faktureras för sjukvårdsförsäkring <ol style="list-style-type: none"> <li>a) 2 rader</li> </ol> </li> <li>2) Fakturan innehåller <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Fakturaperiod på fakturanivå</li> <li>b) Förfallodatum och betalningsinformation</li> <li>c) Erforderliga totaler och belopp</li> <li>d) Fakturarad för premie <ol style="list-style-type: none"> <li>i) 1 rad med sjukvård</li> <li>ii) 1 rad med sjukvård som är inklusive medförsäkrad</li> </ol> </li> <li>e) Förmånsvärde på berörda fakturarader</li> </ol> </li> </ol>
<b>Flödet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kunden har tecknat förmånerna</li> <li>• Leverantören skickar en faktura till kunden</li> </ul>
<b>Resultat</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Den elektroniska fakturan hjälper leverantören <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Att automatisera processen för att skapa en faktura</li> <li>b) Validera fakturan</li> </ol> </li> <li>2) Fakturameddelandet hjälper kunden <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Att bokföra fakturan, hantera skatter och avdragsrätt</li> </ol> </li> </ol>
<b>XML exempelfil</b>	Se bilaga E för exempelfil av användningsfall AF6b

<b>Användningsfall nummer</b>	AF7
<b>Användningsfall namn</b>	Kreditfaktura helkund tjänstepensionslösning
<b>Användningsfall beskrivning</b>	Detta användningsfall är baserat på ett scenario där kunden har sin tjänstepensionslösning hos en och samma leverantör. Kunden krediteras en tidigare debetfaktura, användningsfall AF1.
<b>Involverade affärsparter</b>	Leverantör (i UBL: AccountingSupplierParty) Kund (i UBL: AccountingCustomerParty)
<b>Antaganden</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Kunden har sin tjänstepensionslösning hos leverantören <ol style="list-style-type: none"> <li>a) 5 rader</li> </ol> </li> <li>2) Kreditfakturan innehåller <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Fakturaperiod på fakturanivå</li> <li>b) Förfallodatum och betalningsinformation</li> <li>c) Erforderliga totaler och belopp</li> <li>d) Fakturarad för premie <ol style="list-style-type: none"> <li>i) 1 rad med ålderspension</li> <li>ii) 1 rad med familjepension</li> <li>iii) 1 rad med premiefrielse</li> <li>iv) 1 rad med sjukpension</li> <li>v) 1 rad med direktpension</li> </ol> </li> </ol> </li> </ol>
<b>Flödet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kunden har fakturerats</li> <li>• Förutsättningarna har förändrats och posterna ska krediteras</li> <li>• Leverantören skickar en kreditfaktura till kunden</li> </ul>
<b>Resultat</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Den elektroniska fakturan hjälper leverantören <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Att automatisera processen för att skapa en faktura</li> <li>b) Validera fakturan</li> </ol> </li> <li>2) Fakturameddelandet hjälper kunden med <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Att matcha kreditfakturan mot debetfakturan</li> <li>b) Att bokföra fakturan, hantera skatter och avdragsrätt</li> </ol> </li> </ol>
<b>XML exempelfil</b>	Se bilaga E för exempelfil av användningsfall AF7

<b>Användningsfall nummer</b>	AF8
<b>Användningsfall namn</b>	Enkel debetfaktura med reglering av tillgodohavande
<b>Användningsfall beskrivning</b>	Detta användningsfall är baserat på ett scenario som enbart innehåller en fakturerad förmån för ålderspension. Debetfakturan regleras till viss del genom tillgodohavande.
<b>Involverade affärsparter</b>	Leverantör (i UBL: AccountingSupplierParty) Kund (i UBL: AccountingCustomerParty)
<b>Antaganden</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Leverantören ställer ut en debetfaktura med <ol style="list-style-type: none"> <li>a) 1 rad</li> </ol> </li> <li>2) Fakturan innehåller <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Fakturaperiod på fakturanivå</li> <li>b) Öresutjämning</li> <li>c) Erforderliga totaler och belopp</li> <li>d) Förfalldatum och betalningsinformation <ol style="list-style-type: none"> <li>i) Fakturan regleras till viss del med tillgodohavande</li> </ol> </li> <li>e) 1 fakturarad <ol style="list-style-type: none"> <li>i) 1 rad med ålderspension</li> </ol> </li> </ol> </li> </ol>
<b>Flödet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kunden har tecknat förmånen</li> <li>• Kunden har ett tillgodohavande hos leverantören</li> <li>• Leverantören skickar en faktura till kunden</li> </ul>
<b>Resultat</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Den elektroniska fakturan hjälper leverantören <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Att automatisera processen för att skapa en faktura</li> <li>b) Validera fakturan</li> </ol> </li> <li>2) Fakturameddelandet hjälper kunden <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Att bokföra fakturan, hantera skatter och avdragsrätt</li> </ol> </li> </ol>
<b>XML exempelfil</b>	Se bilaga E för exempelfil av användningsfall AF8

## **BILAGOR**

- Bilaga A: Terminologi.
- Bilaga B: Validering av PEPPOL BIS Svefaktura 5A 2.0.
- Bilaga C: Valideringsartefakter – Svensk Livfaktura.
- Bilaga D: General description of PEPPOL BIS.
- Bilaga E: Exempelfiler (XML, HTML) användningsfall.
- Bilaga F: Kodlistor – Svensk Livfaktura.
- Bilaga G: Referenser – Svensk Livfaktura.

