



Livsforsikring

Beskrivelse av filformatet for innsending av opplysninger til Skatteetaten

Gjelder fra inntektsåret 2019 med innrapportering fra 2020

Versjon 1.2.3

Desember 2019



Innhold

1	Introduksjon	4
1.1	Endringer i filformatet (fra versjon 1.0)	4
2	Krav til filvedlegg	5
2.1	Gyldige filvedlegg	5
2.2	Ingen kryptering av filvedlegg	6
2.3	Unike filnavn	6
2.4	Maksimal filstørrelse via Altinn	6
3	Struktur og format på XML-dokumentet	7
3.1	XML Schema Definition	7
3.2	Tegnsett UTF-8.....	7
3.3	Navnerom (Namespace)	7
3.4	XML Dokumentstruktur	7
3.5	Definerte XSD-Typer	9
3.6	Unik identifikasjon av oppgave	9
3.7	Korrigerings av oppgaver.....	9
3.8	XML elementbeskrivelser	10
4	Vedlegg	25
4.1	Spesifikasjoner.....	25
4.2	Eksempelfiler.....	25
5	Ordlister med sentrale begreper.....	26



Endringsoversikt

Versjon	Dato	Beskrivelse av endring	Utført av
1.2.4	November 2023	Endret beskrivelse av «inneholderInternasjonalRapportering»	Skatteetaten
1.2.3	Desember 2019	Endret beskrivelse av reell rettighetshaver	Skatteetaten
1.2.2	November 2017	Fjernet FATCA103 fra kontohavertype	SITS
1.2.1	Oktober 2016	Endret ordlyd og lenker på bakgrunn av ny skatteforvaltningslov	SITS
1.2	August 2016	Formatendringer for inntektsåret 2016: <ul style="list-style-type: none">Lagt til felt i oppgaven for reell rettighetshaver.	SITS
1.1	Juni 2016	Formatendringer som følge av innføringen av CRS fra inntektsåret 2016	SITS
1.0 (1.0.1) (1.0.2)	Desember 2014	Første versjon av spesifisering for oppgavetypen opprettet for inntektsåret 2015. September 2015 Korrigert mangler i dokumentasjonen: <ul style="list-style-type: none">Kap. 1.1.1 til 1.1.3 Beskrivelse av endring av filformatet er oppdatert.Kap. 3.8.5 Oppgave livsforsikring er oppdatert med beløpstype.Oppdatert kap. 3.6 med informasjon om forsikringsnummer November 2015 Korrigert mangler i dokumentasjonen: <ul style="list-style-type: none">Innrapportering av tap i Feil! Fant ikke referansekilden.	SITS/ MAG-prosjektet



1 Introduksjon

Dette dokumentet beskriver krav til filvedleggene som sendes inn ved innrapportering av tredjepartsopplysninger for livsforsikring via Altinn-skjema. Det forutsettes at filvedleggene er i henhold til de spesifikasjoner Skatteetaten her gir for slike filer.

Overordnede krav til filene er beskrevet i kapittel 2 og detaljerte formatkrav er beskrevet i kapittel 3.

Dette dokumentet beskriver kort innholdet i hvert element i XML-dokumentet. Du vil finne en mer detaljert funksjonell beskrivelse av forventet innhold til de ulike feltene i tredjepartsopplysningene på Skatteetatens nettsider:

skatteetaten.no/tredjepartsopplysninger.

Målgruppen for dette dokumentet er oppgavegivere og innsendere av tredjepartsopplysninger.

1.1 Endringer i filformatet (fra versjon 1.0)

Her omtales kort de viktigste endringene i filformatet for livsforsikring som trer i kraft fra og med inntektsåret 2016.

Endringene er knyttet til innføring av internasjonal rapportering, og påvirker ikke opplysningspliktige som ikke rapporterer internasjonale forhold.

	Endring	Beskrivelse
1	Endring av formatet ved innføring av CRS	Det er gjort justeringer i merking av oppgaver for internasjonal rapportering hvor merkingen er flyttet fra oppgaven, til oppgaveeier/disponent og reell rettighetshaver. Merking av oppgave <ul style="list-style-type: none">• Se 3.8.5• Felt for å angi reell rettighetshaver Merking av oppgaveeier <ul style="list-style-type: none">• Se 3.8.8



2 Krav til filvedlegg

Her beskrives krav til de filene som skal legges ved som filvedlegg.

2.1 Gyldige filvedlegg

Alle filvedlegg skal være av type XML. I kapittel 3 finner du krav til struktur på innholdet i filene.

Filvedlegg kan sendes inn upakket (XML-fil), eller pakkes i ZIP før innsending (se kapittel 2.1.1 for beskrivelse). Det er en størrelsesbegrensning på 200 MB per filvedlegg. For å spare plass ved lagring og overføring er det anbefalt av større filer (over 50 MB) pakkes før innsending.

Validering av filvedlegg i Altinn

Ved opplasting av XML-filer i vedleggsskjemaet (RF-1301) i Altinn valideres filvedleggene mot siste versjon av XSD-skjemaet, slik at formatfeil oppdages før innsending.

- Lykkes valideringen så blir filen lastet opp
- Lykkes **ikke** valideringen så vises en feilmelding og filen blir ikke lastet opp

Merk!

For ZIP-filer gjøres det **ikke** validering i Altinn. Filene vil da valideres ved behandling hos Skatteetaten. Hvis filene ikke validerer, vil dette stå på tilbakemeldingene til oppgavegiver og innsender. Filen vil da avvises.

2.1.1 Pakking av filvedlegg (valgfritt)

Oppgavedata som sendes inn (XML-filene) **kan** pakkes før innsending.

Innsender velger selv om flere XML-filer pakkes sammen til en felles ZIP-fil eller om hver enkelt XML-fil pakkes for seg. Pakket ZIP-fil **skal ikke** ha katalogstruktur. Prinsippet er vist i figuren under.



Figur 1: Pakking av (en eller flere) XML filer til en ZIP-fil

Pakking **skal** utføres i henhold til industristandarden ZIP.



Skatteetaten

Bakgrunnen for pakking er å spare plass ved lagring og overføring. Innholdet blir komprimert slik at størrelsen på filen normalt blir mindre. Ved pakking av XML-filene kan det gi filer som er ned mot 10-20 % av opprinnelig størrelse.

Størrelsen på hver ZIP-fil må ikke overgå maksimalgrensen for filvedlegg (200 MB). Det anbefales at alle XML-filene pakkes til én ZIP-fil dersom dette ikke gir problemer med maksimal filstørrelse.

2.2 Ingen kryptering av filvedlegg

Filvedlegg **skal ikke** krypteres.

2.3 Unike filnavn

Filer som sendes inn **skal** ha unike filnavn innenfor en innsending.

Innsender bestemmer selv, utover unike filnavn, hvordan filene som lastes opp navngis.

Anbefalt filnavnstandard

Skatteetaten anbefaler at alle filvedleggene gis et unikt navn på tvers av innsending og inntektsår slik at samme filnavn aldri forekommer to ganger fra samme innsender. Dette vil lette identifikasjon av filene ved eventuelle problemer hos innsender eller Skatteetaten.

Forslag til navngiving av filer:

```
<Type data>_<Oppgaveinnsenders orgnr>_<inntektsår>_  
<dato_tid(yyymmddhh24miss)>_<løpenr innenfor dato_tid>.<filendelse>
```

Eksempel:

livsforsikring_987654321_2015_20160120112456_1.xml

Filendelser:

Filene som sendes inn **skal** ha følgende filendelser:

- XML-filene (lastes opp direkte, eller pakkes inne i ZIP-fil) skal ha filendelsen **.xml**
- Pakkede ZIP-filer skal ha filendelsen **.zip**.

2.4 Maksimal filstørrelse via Altinn

Filene som sendes inn **skal** være mindre enn 200 MB.

Altinn kan per i dag motta filer opp til 200 MB (også for ZIP-fil). Det er imidlertid mulig å laste opp flere filer slik at samlet størrelse på vedleggene kan overgå denne grensen.



3 Struktur og format på XML-dokumentet

Se kapittel 4.2 *Eksempelfiler* for komplette eksempler som viser strukturen på XML-filene.

3.1 XML Schema Definition

Formatet på XML-dokumentet som skal sendes inn er definert i en XSD-fil.

Opgavetypen livsforsikring er definert i "livsforsikring_v1_0.xsd"

XSD-filen kan lastes ned fra skatteetaten.no for lokal validering.

3.2 Tegnsett UTF-8

Tegnsettet UTF-8 **skal** benyttes som encoding ved lagring av XML-dokumentet.

For å angi at UTF-8 er benyttet som tegnsett **skal** følgende ligge i starten av XML-filen:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
```

Legg merke til at dette ikke er nok for å få riktig encoding av filen. Programmet eller verktøyet som brukes til å lage filen må sørge for at den lagres riktig.

3.3 Navnerom (Namespace)

Elementet <melding> med alle underliggende typer er definert i navnerommet:

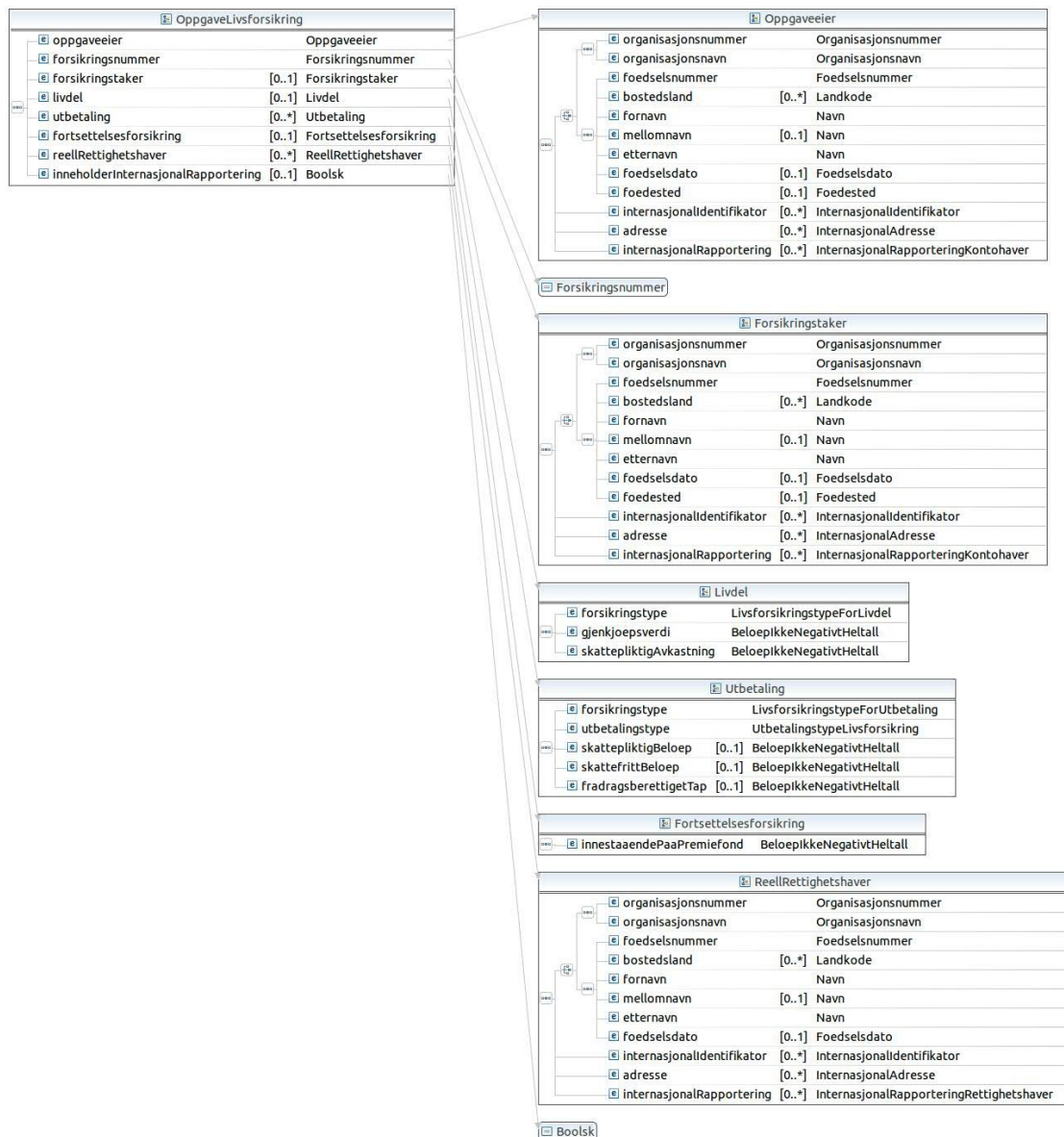
```
xmlns="urn:ske:fastsetting:innsamling:livsforsikring:v1"
```

Referanse til dette navnerommet, samt referanse til standard navnerom for XML-instanser og skjemalokasjon gjøres som attributter på det første elementet i innsendingen; <melding>:

```
<melding xmlns="urn:ske:fastsetting:innsamling:livsforsikring:v1">
```

3.4 XML Dokumentstruktur

Diagrammet under viser strukturen til oppgaven XML-dokumentet.



Figur 2 – Dokumentstruktur oppgaven

Filstrukturen er bygget opp som følger:

Innsendingen består av et element av type "Melding" (Implementert som elementet <melding> i XML-skjemaet)

En **Melding** består av elementene:

<leveranse> av type Leveranse (1 eller flere)

En **Leveranse** består av elementene:

<kildesystem> av type Kildesystem (valgfritt)

<oppgavegiver> av type Oppgavegiver (obligatorisk)

<inntektsaar> av type Inntektsaar (obligatorisk)



<oppgavegiversLeveranseReferanse> av type LeveranseReferanse (valgfritt)
<leveransetype> av type Leveransetype (obligatorisk)
<oppgave> av type OppgaveLivsforsikring (0 eller flere)
<sletteoppgave> av type SletteoppgaveLivsforsikring (0 eller flere)
<oppgaveoppsummering> av type OppgaveoppsummeringLivsforsikring
(obligatorisk)

Se kapittel 3.8 *XML elementbeskrivelser* for en mer detaljert beskrivelse av hvert element.

3.5 Definerde XSD-Typer

XSD-skjemaet definerer typer for alle elementene. De typene som igjen inneholder elementer er definert med *complexType*, mens de resterende er definert ved *simpleType* med en standard XSD-type som basis.

Tekststrenger er definert som type "xsd:string" og heltall er definert som type "xsd:integer". En *simpleType* kan ha restriksjoner som ytterligere innskrenker mulige verdier.

3.5.1 Beløpsfelter

Beløpsposter **skal** oppgis i hele kroner. Beløp **skal** avrundes til nærmeste hele krone etter vanlige avrundingsregler; Dersom en beløpspost er under 50 øre, oppgis kr 0. Beløpsposter **kan ikke** ha en negativ verdi.

3.6 Unik identifikasjon av oppgave

En innlevert oppgave identifiseres unikt av inntektsår, oppgavegiver, oppgaveeier og forsikringsnummer som beskrevet under:

Oppgavegiver (forsikringsselskapet)

- Oppgavegiver identifiseres ved organisasjonsnummer

Oppgaveeier (den som står som eier av forsikringen)

- Oppgaveeier identifiseres ved fødselsnummer, d-nummer eller organisasjonsnummer

Forsikringsnummer

- Nummer som identifiserer forsikringen.

3.7 Korrigering av oppgaver

Ved korreksjon, eller sletting av en tidligere innrapportert oppgave er kravet at den nye oppgaven har samme unike identifikator som den opprinnelige oppgaven. Grunnen til dette er at Skatteetatens systemer skal oppfatte dette som en korreksjon og ikke som en ny oppgave.

- Se kapittel 3.6 for beskrivelse av unik identifikator for oppgavene.

3.7.1 Korrigere en oppgave

En tidligere innsendt oppgave korrigeres ved å sende inn en ny oppgave med de korrekte verdiene. Den nye oppgaven vil da erstatte den tidligere innsendte oppgaven.



3.7.2 Korrigere en oppgave med feil i identifikator

Dersom det er feil i et eller flere av identifikatorfeltene i en tidligere innsendt oppgave, må denne oppgaven eksplisitt slettes. Det vil si at det da skal sendes inn en oppgave med korrekte verdier og en sletteoppgave for å slette den oppgaven som var feil. Sletteoppgaven må ha de samme identifikatorfeltene som oppgaven med feil identifikator. Se neste kapittel.

3.7.3 Slette en oppgave

Sletting av en tidligere innsendt oppgave gjøres ved å innrapportere en <sletteoppgave> med samme unike identifikator som oppgaven som skal slettes.

3.8 XML elementbeskrivelser

Tabellene under beskriver de ulike elementene (felter) som skal inngå i XML-dokumentet.

Element	Type	Krav til bruk
<melding>	Melding	Obligatorisk, Antall: 1

XML dokumentet starter med en melding og all informasjonen ligger under denne.

3.8.1 Melding

Element	Type	Krav til bruk
<leveranse>	Leveranse	Obligatorisk, Antall: 1 eller mer

En samling oppgaver fra en og samme oppgavegiver, som er levert samtidig.

3.8.2 Leveranse

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<kildesystem>	Kildesystem (Tekst)	Maks 100 tegn	Valgfritt

Angivelse av sluttbrukersystem og/eller datasystem brukt for generering av innsendingen (vedleggsfilen).

Element	Type	Krav til bruk
<oppgavegiver>	Oppgavegiver	Obligatorisk, Antall: 1

Oppgavegiver er den som har plikt til å levere oppgavetypen.

For denne oppgavetypen er oppgavegiver forsikringselskap.

Se *Spesifikasjon for Livsforsikring <versjon>.pdf* for gjennomgang av oppgaveplikten og oppgavegivere.



Skatteetaten

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<inntektsaar>	Inntektsaar (Heltall)	Skal ha 4 siffer	Obligatorisk, Antall: 1

Årstallet som oppgaven/likningen gjelder for.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<oppgavegiversLeveransereferanse>	LeveranseReferanse (Tekst)	Maks 100 tegn	Valgfritt

En unik referanse til en leveranse fra en gitt oppgavegiver. Oppgavegivers leveransereferanse må være unik for gitt oppgavegiver, inntektsår og oppgavetype.

Denne referansen vil stå i tilbakemeldingen fra Skatteetaten og kan benyttes som referanse ved henvendelser.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<leveransetype>	Leveransetype	Lovlige verdier: <ul style="list-style-type: none"> ordinaer ingenoppgaver 	Obligatorisk, Antall: 1

Angir om leveransen har nye/endrede oppgaver (*ordinaer*), eller om oppgavegiver ikke har noen oppgaver å rapportere (*ingenoppgaver*).

Element	Type	Krav til bruk
<oppgave>	OppgaveLivsforsikring	Dersom leveransetype er "ingenoppgaver", godtas 0 oppgaver, ellers skal leveransen inneholde minst 1 oppgave.

Selve oppgavene som leveres.

Element	Type	Krav til bruk
<sletteoppgave>	SletteoppgaveLivsforsikring	Valgfritt, brukes når det er en sletteoppgave.

Bruk en sletteoppgave til å slette en tidligere innsendt oppgave.

Se kapittel 3.7.3 for beskrivelse.

Element	Type	Krav til bruk
<oppgaveoppsummering>	OppgaveoppsummeringLivsforsikring	Obligatorisk, Antall: 1

Kontrollsummer av verdiene i oppgavene i leveransen.



3.8.3 Oppgavegiver

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<organisasjonsnummer>	Organisasjonsnummer (Tekst)	9 siffer	Obligatorisk, Antall: 1

Organisasjonsnummer for oppgavegiveren

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<organisasjonsnavn>	Organisasjonsnavn (Tekst)	Maks 100 tegn	Obligatorisk, Antall: 1

Navnet på oppgavegiveren.

Element	Type	Krav til bruk
<internasjonalIdentifikator>	InternasjonalIdentifikator	Obligatorisk dersom oppgavegiver har internasjonal identifikator. Antall: 1 eller fler

Internasjonal identifikator er identifikator fra annet land for organisasjonen (forsikringselskapet). Dette tilsvarer norsk organisasjonsnummer. For FATCA rapportering skal GIIN-nummer tildelt av amerikansk IRS oppgis (for detaljer se kapittel 3.8.13 Internasjonal identifikator).

Element	Type	Krav til bruk
<kontaktinformasjon>	Kontaktinformasjon	Må fylles inn hvis en innsender sender på vegne av flere oppgavegivere, dvs. det sendes flere leveranser.

Generell kontaktinformasjon om innsender knyttet til innrapportering av denne oppgavetypen. Varsler om meldinger i Altinn vil også bruke denne informasjonen for formidling.

Må fylles inn hvis en innsender sender på vegne av flere oppgavegivere, dvs. det sendes flere leveranser.

For innsender som kun sender på vegne av seg selv (dvs. innsender = oppgavegiver) vil denne informasjonen være levert i Altinn innsendingsskjema, og kan utelukkes fra filen.

3.8.4 Kontaktinformasjon

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<navn>	Navn (Tekst)	Maks 100 tegn	Valgfritt

Navn på oppgavegivers kontaktperson for leveransen.



Skatteetaten

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<telefonnummer>	Telefonnummer (Tekst)	Maks 20 siffer inkludert landkode (+XX)	Valgfritt

Telefonnummer der oppgavegivers kontaktperson kan nås. Landkode (+XX) aksepteres foran for utenlandske numre.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<varselEpostadresse>	Epostadresse (Tekst)	Maks 254 tegn	Valgfritt

Epostadresse til oppgavegivers kontaktperson der varsel om melding i Altinn (tilbakemelding) kan sendes.

Epostadressen angis på formatet *navn@bedrift.no*

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<varselSmsMobiltelefonnummer>	Telefonnummer (Tekst)	Maks 20 siffer inkludert landkode (+XX)	Valgfritt

Telefonnummer til oppgavegivers kontaktperson der varsel (SMS) om melding i Altinn (tilbakemelding) kan sendes. Landkode (+XX) aksepteres foran for utenlandske numre.

3.8.5 OppgaveLivsforsikring

Oppgaveeier

Element	Type	Krav til bruk
<oppgaveeier>	Oppgaveeier	Obligatorisk, Antall: 1

Oppgaveeier for denne oppgavetypen er en virksomhet eller person. Se beskrivelse i 3.8.8.

Forsikringsnummer

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<forsikringsnummer>	Forsikringsnummer	Minimalt 1 tegn og maksimalt 20 tegn	Obligatorisk, Antall: 1

Her oppgis forsikringsnummer for kundeforholdet.

Forsikringstaker

Element	Type	Krav til bruk
<forsikringstaker>	Forsikringstaker	Frivilling, Antall: 1

Dersom beløpet utbetales til en annen person enn den reelle forsikringstaker skal den reelle rettighetshaver oppgis her. Elementet brukes også ved FATCA-rapportering.

Se beskrivelse for innhold tilsvarende oppgaveeier i 3.8.8.

Livdel



Skatteetaten

Element	Type	Krav til bruk
<livdel>	Livdel	Frivillig, Antall: 1

Her oppgis gjenkjøpsverdien og avkastning på livdelen (livrecorden).

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<forsikringstype>	LivsforsikringstypeForLivdel	En av: kapitalforsikringMedSparing individuelleLivrenter kontobasertKapitalforsikring	Obligatorisk, Antall: 1

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<gjenkjøpsverdi>	BeloepIkkeNegativtHeltall	0 til 999999999999	Obligatorisk, Antall: 1

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<skattepliktigAvkastning>	BeloepIkkeNegativtHeltall	0 til 999999999999	Obligatorisk, Antall: 1

Utbetalinger

Element	Type	Krav til bruk
<utbetaling>	Utbetaling	Frivillig, Antall: ubegrenset

Her oppgis utbetalinger av forsikringen.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<forsikringstype>	LivsforsikringstypeForUtbetaling	En av: gjeldsforsikring gruppelivsforsikring individuellRisikoforsikring ufoerenter kapitalforsikringMedSparing individuelleLivrenter kontobasertKapitalforsikring	Obligatorisk, Antall: 1

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<utbetalingstype>	UtbetalingstypeLivsforsikring	En av: engangsutbetalingDoed engangsutbetalingUfoerhet	Obligatorisk, Antall: 1



Skatteetaten

		engangsutbetaling Alder engangsutbetaling Gjenkjøp renter AvLivsforsikring terminutbetaling Livrente terminutbetaling Ufoererente	
--	--	--	--

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<skattepliktigBeløp>	BeløpIkkeNegativtHeltall	0 til 999999999999	Valgfritt, Antall: 1

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<skattefrittBeløp>	BeløpIkkeNegativtHeltall	0 til 999999999999	Velgfritt, Antall: 1

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<fradragberettigetTap>	BeløpIkkeNegativtHeltall	0 til 999999999999	Valgfritt, Antall: 1

Fortsettelsesforsikring

Element	Type	Krav til bruk
<fortsettelsesforsikring>	Fortsettelsesforsikring	Frivillig, Antall: 1

Innstående beløp på premiefond i oppgis ved inntektsårets utgang.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<innestaaendePaaPremiefond >	BeløpIkkeNegativtHeltall	0 til 999999999999	Obligatorisk, Antall: 1

Internasjonal rapportering

Element	Type	Krav til bruk
<reellRettighetshaver>	TilknyttetEntitet	Obligatorisk dersom kontoen har reell rettighetshaver. Antall: 1 eller fler

Reell rettighetshaver er en fysisk person som utøver kontroll over organisasjon som står som eier av kontoen.



Element	Type	Krav til bruk
<inneholderInternasjonalRapportering>	Boolsk	Obligatorisk dersom oppgaven skal rapporteres til utlandet. Internasjonal rapportering skal ikke rapporteres på nasjonale formater fom inntektsåret 2023. Feltet skal da utelates eller settes «False»

Angir at oppgaven inneholder informasjon som skal sendes til utlandet.

3.8.6 SletteoppgaveLivsforsikring

Element	Type	Krav til bruk
<oppgaveeier>	Oppgaveeier	Obligatorisk, Antall: 1

Oppgaveeier for denne oppgavetyper er en organisasjon eller person. Se beskrivelse i 3.8.8.

Forsikringsnummer

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<forsikringsnummer>	Forsikringsnummer	Minimum 1 tegn og maksimum 20 tegn	Obligatorisk, Antall: 1

Her oppgis forsikringsnummer for kundeforholdet.

3.8.7 OppgaveoppsummeringLivsforsikring

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<antallOppgaver>	IkkeNegativtHeltall (Tall)	0 til 999999999999	Obligatorisk, Antall: 1

Antall oppgaver i leveransen. Sletteoppgaver skal også telles.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<livdelSumGjenkjoepsverdi>	BeloepIkkeNegativtHeltall	0 til 999999999999	Obligatorisk, Antall: 1

Sum av feltet <gjenkjoepsverdi> for alle oppgavene i leveransen.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<livdelSumSkattepliktigAvkastning>	BeloepIkkeNegativtHeltall	0 til 999999999999	Obligatorisk, Antall: 1



Skatteetaten

Sum av feltet <skattepliktigAvkastning> for alle oppgavene i leveransen.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<utbetalingSumSkattepliktigeBeloe>	BeloepIkkeNegativtHeltall	0 til 999999999999	Obligatorisk, Antall: 1

Sum av feltet <skattepliktigBeloe> for alle oppgavene i leveransen.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<utbetalingSumSkattefrieBeloe>	BeloepIkkeNegativtHeltall	0 til 999999999999	Obligatorisk, Antall: 1

Sum av feltet <skattefrittBeloe> for alle oppgavene i leveransen.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<fortsettelsesforsikringSumInn estaaendePaaPremiefond>	BeloepIkkeNegativtHeltall	0 til 999999999999	Obligatorisk, Antall: 1

Sum av feltet <innestaaendePaaPremiefond>for alle oppgavene i leveransen.

3.8.8 Oppgaveeier

Oppgaveeier kan enten være en person eller organisasjon. Feltene for enten person eller virksomhet skal rapporteres i tillegg til de generelle feltene.

Oppgaveeier som er person

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<foedselsnummer>	Foedselsnummer (Tekst)	11 siffer	Obligatorisk, Antall: 1

Oppgaveeiers (Person) fødselsnummer eller d-nummer dersom det er en person.

11-sifret identifikasjonsnummer for personer bosatt i Norge, der de seks første sifrene angir fødselsdato og de fem siste personnummer.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<bostedsland>	Landkode_ISO_3166-1_Alfa-2 (Tekst)	2 tegn, gyldig landkode med bokstaver etter ISO-3166-standarden	Obligatorisk dersom bostedsland er kjent. Antall: 1 eller flere

Oppgaveeiers (person) bostedsland. Legg merke til at oppgaveeier kan ha flere bostedsland.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<fornavn>	Navn (Tekst)	1-200 tegn	Obligatorisk, Antall: 1

Oppgaveeiers (person) fornavn. Dersom oppgaveeier har flere fornavn skal de skrives som en verdi med mellomrom.



Skatteetaten

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<mellomnavn>	Navn (Tekst)	1-200 tegn	Obligatorisk dersom oppgaveeier har mellomnavn, Antall: 1

Opgaveeiers (Person) mellomnavn. Dersom oppgavegiver har flere mellomnavn skal de skrives som en verdi med mellomrom.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<etternavn>	Navn (Tekst)	1-200 tegn	Obligatorisk, Antall: 1

Opgaveeiers (person) etternavn. Dersom oppgavegiver har flere etternavn skal de skrives som en verdi med mellomrom.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<foedselsdato>	Foedselsdato (Dato)	På formen: ÅÅÅÅ-MM-DD	Obligatorisk dersom det ikke er oppgitt en InternasjonallIdentifikator med TIN.

~~Opgaveeiers (person) fødselsdato.~~

Element	Type	Krav til bruk
<foedested>	Foedested	Obligatorisk dersom fødested er kjent. Antall: 0 eller 1

~~Dette elementet angir oppgaveeiers (Person) fødselssted. Se kapittel 3.8.9~~

~~Informasjon om fødested kreves ikke av FATCA. Feltet er tatt med for å dekke fremtidige behov som vil komme ifm. OECD/CRS rapportering.~~

Opgaveeier som er organisasjon

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<organisasjonsnummer>	Organisasjonsnummer (Tekst)	9 siffer	Obligatorisk, Antall: 1

Opgaveeiers (organisasjon) organisasjonsnummer dersom oppgaveeier ikke er en person. 9-sifret nummer gitt de som er registrert i Enhetsregisteret.

Enten fødselsnummer eller organisasjonsnummer skal oppgis for oppgaveeier.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<organisasjonsnavn>	Organisasjonsnavn (Tekst)	Maks 100 tegn	Obligatorisk, Antall: 1

Navnet på oppgaveeier (organisasjon).

Opgaveeier felles

Element	Type	Krav til bruk
---------	------	---------------



<internasjonalIdentifikator>	InternasjonalIdentifikator	Obligatorisk dersom oppgaveeier har internasjonal identifikator. Antall: 1 eller fler
------------------------------	-----------------------------------	--

Internasjonal identifikator er identifikator fra annet land for oppgaveeier. Dette tilsvarer norsk organisasjonsnummer eller personnummer.

Element	Type	Krav til bruk
<adresse>	InternasjonalAdresse	Obligatorisk dersom oppgaveeier har kjent adresse. Antall: 1 eller fler

Adresse for oppgaveeier. Flere adresser kan oppgis, også innenfor samme land.

Element	Type	Krav til bruk
<internasjonalRapportering>	InternasjonalRapporteringKontohaver	Obligatorisk hvis oppgaven skal rapporteres på oppgaveeier som del av internasjonal rapportering. Antall: 1 eller fler

Internasjonal rapportering for oppgaveeier. Angir hvilke(t) land opplysningene skal utveksles til.

3.8.9 Internasjonal adresse

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<landkode>	Landkode (Tekst)	2 tegn	Obligatorisk, Antall: 1

Landkode for landet. To bokstaver etter ISO-standarden (ISO_3166-1_Alfa-2).

Enten:

Element	Type	Krav til bruk
<adresseStrukturert>	InternasjonalAdresseStrukturert	Obligatorisk dersom adresstekst ikke er fylt inn, Antall: 1

Element	Type	Krav til bruk
<adresstekst>	Adresstekst	Valgfritt, Antall: 1

Adresstekst brukes for å gi en formatert utgave av strukturert adresse, for eksempel til bruk på adresselapper. Linjeskift representeres med «/» eller linjeskift i teksten.

Norsk eksempel:



Skatteetaten

Skatt Midt-Norge Kristiansund

Storgata 13 C

6509 KRISTIANSUND N

Amerikansk eksempel:

IRS New Carrollton Financial Service Center

New Carrollton Federal Building

5000 Ellin Road, Room C1-100

New Carrollton, MD 20706

301.429.0483 (fax)

Eller:

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<adresstekst>	Adresstekst	Maks 2000 tegn	Obligatorisk dersom adresseStrukturert ikke er fylt inn, Antall: 1

Se beskrivelsen over.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<adresseBrukstype>	AdresseBrukstype (Tekst)	En av: bosted virksomhet forretningsadresse ukjent	Valgfritt, Antall: 1

Definerer hva adressen brukes til. ~~Brukes foreløpig ikke, men er tatt med for å dekke fremtidige behov som vil komme ifm. OECD/CRS rapportering.~~

3.8.10 Internasjonal adresse strukturert

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<adressenavn>	AdresseFelt (Tekst)	200 tegn	Obligatorisk hvis det finnes, Antall: 1

Adressenavn er gatenavn.

Norsk eksempel: Storgata. Amerikansk eksempel: Ellin Road

Feltnavn i FATCA formatet: Street.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<adressesnummer>	AdresseFelt (Tekst)	200 tegn	Obligatorisk hvis det finnes, Antall: 1

Adressesnummer er gatenummer.



Skatteetaten

Norsk eksempel: 13C. Amerikansk eksempel: 5000.

Feltnavn i FATCA formatet: *Street*.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<bygning>	AdresseFelt (Tekst)	200 tegn	Obligatorisk hvis det finnes, Antall: 1

Bygningsnavn. Hvis det er et kompleks med flere bygninger eller av annen grunn en navngitt/identifisert bygning innenfor adressen.

Amerikansk eksempel: New Carrollton Federal Building

Feltnavn i FATCA formatet: *BuildingIdentifier*.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<boenhet >	AdresseFelt (Tekst)	200 tegn	Obligatorisk hvis det finnes, Antall: 1

Leilighetsnummer, romnummer.

Amerikansk eksempel: Room C1-100.

Feltnavn i FATCA formatet: *SuiteIdentifier*.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<etasje>	AdresseFelt (Tekst)	200 tegn	Obligatorisk hvis det finnes, Antall: 1

Etasje.

Feltnavn i FATCA formatet: *FloorIdentifier*.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<distriktsnavn>	AdresseFelt (Tekst)	200 tegn	Obligatorisk hvis det finnes, Antall: 1

Distriktsnavn kommer i tillegg til poststed for adresser som har det.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<postboks>	AdresseFelt (Tekst)	200 tegn	Obligatorisk hvis det finnes, Antall: 1

Postboksnummer eller -kode.

Feltnavn i FATCA formatet: *POB*.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<postkode>	AdresseFelt (Tekst)	200 tegn	Obligatorisk hvis det finnes, Antall: 1

Postnummer- og sted.

Norsk eksempel: 6509 Kristiansund N. Amerikansk eksempel: MD 20706.

Feltnavn i FATCA formatet: *PostCode*.



Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<byEllerStedsnavn>	AdresseFelt (Tekst)	200 tegn	Obligatorisk hvis det finnes, Antall: 1

By eller stedsnavn, men ikke norsk poststed.

Feltnavn i FATCA formatet: *City*.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<administrativEnhet>	AdresseFelt (Tekst)	200 tegn	Obligatorisk hvis det finnes, Antall: 1

Administrativ enhet brukes for adresser som har en annen geografisk områdeangivelse i tillegg til det som dekkes av poststed og distriktsnavn.

Feltnavn i FATCA formatet: *CountrySubentity*.

3.8.11 Internasjonal rapportering

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<rapporteringstype>	InternasjonalRapporteringstype (Tekst)	En av: <ul style="list-style-type: none"> • FATCA • CRS 	Obligatorisk, Antall: 1

Internasjonal rapportering gjøres i forhold til en av avtalene FATCA og CRS. FATCA brukes for rapportering til USA og CRS for rapportering innen OECD.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<kontohavertype>	KontohavertypeFor-InternasjonalRapportering (Tekst)	En av: <ul style="list-style-type: none"> • FATCA102 • FATCA104 • CRS101 • CRS102 • CRS103 	Obligatorisk for organisasjoner, Antall: 1

Kontohavertypen skal oppgis når eier av forsikringen ikke er en privatperson.

Lovlige verdier for FATCA med beskrivelse er:

- FATCA102 - Passiv NFFE med en eller flere reelle amerikanske reelle rettighetshavere
- FATCA104 - Spesifisert amerikansk person

Lovlige verdier for OECD/CRS med beskrivelse er:

- CRS101 - Passiv NFFE med en eller flere reelle rettighetshavere som er en rapporterbar person for CRS
- CRS102 - Rapportert person for CRS
- CRS103 - Passiv NFE som er en rapportert person for CRS



Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<mottakerland>	Landkode_ISO_3166-1_Alfa-2 (Tekst)	2 tegn	Obligatorisk, Antall: 1

Landet som skal motta rapporteringen.

For FATCA-rapportering skal mottakerland alltid være US.

For CRS-rapportering kan det oppgis flere mottakerland når samme oppgave skal sendes til flere land med samme *kontohavertype*.

3.8.12 Internasjonal identifikator

Kun for oppgavetyper med internasjonal rapportering.

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<identifikator>	InternasjonalIdentifikatorverdi (Tekst)	1-100 tegn	Obligatorisk, Antall: 1

Selve identifikatoren. Dette tilsvarer norsk personnummer eller organisasjonsnummer, men utstedt av et annet land.

For FATCA rapportering skal verdien være:

- For **oppgavegiver** skal identifikator være 19 karakterer lang GIIN kode (Global Intermediary Identifying Number).
- For **oppgaveeier** skal identifikator være en 'US TIN' kode.

Identifikatoren bør oppgis med de skille/formaterings tegn som er en del av standarden for typen (se **InternasjonalIdentifikatortype**).

Eksempel:

- SSN: 000-00-0000
- EIN: 00-0000000
- GIIN: 98Q96B.00000.LE.250

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<identifikatortype>	InternasjonalIdentifikatortype (Tekst)	Minst 1 tegn	Obligatorisk, Antall: 1

Identifikatortype.

For amerikanske identifikatorer til bruk i FATCA gjelder følgende:

- Verdien for oppgavegiver:
 - GIIN - Global Intermediary Identification Number
- For oppgaveeier har IRS følgende mulige identifikatorer:



- GIIN - Global Intermediary Identification Number
- SSN - Social Security Number
- EIN - Employer Identification Number
- ITIN - Individual Taxpayer Identification Number
- ATIN - Taxpayer Identification Number for Pending U.S. Adoptions
- PTIN - Preparer Taxpayer Identification Number

Element	Type	Begrensning i verdier	Krav til bruk
<utstedtAvLand>	Landkode (Tekst)	2 tegn	Obligatorisk, Antall: 1

Landkode for landet som har utstedt identifikatoren. To bokstaver etter ISO-standarden (_ISO_3166-1_Alfa-2).

3.8.13 ReellRettighetshaver

ReellRettighetshaver har omtrent samme struktur som kontoeier. Typen rettighetshaver for internasjonal rapportering er en annen en den for kontoeier.

Se beskrivelse for "Oppgaveeier" i kapittel **Feil! Fant ikke referanseilden..**

For internasjonal rapportering benyttes "InternasjonalRapporteringForRettighetshaver" (reell rettighetshaver).



4 Vedlegg

Dette dokumentet refererer til noen vedlegg. Vedleggene er publisert her:

<http://www.skatteetaten.no/tredjepartsopplysninger>

4.1 Spesifikasjoner

Filnavn	Beskrivelse
livsforsikring_v1_0.xsd	XML skjemaspesifikasjon (XSD) som definerer struktur og format på filvedlegg for innsending.
Spesifikasjon for Livsforsikring.pdf	Spesifikasjon av hvordan innsending av oppgaver gjøres.

Vedleggene inneholder et versjonsnummer. Sjekk at du har den siste versjonen.

4.2 Eksempelfiler

Formål	Filnavn	Beskrivelse
Normal innsending	livsforsikring_v1_eksempel_normal.xml	XML-fil som viser et eksempel på normal innsending av nye eller endrede oppgaver.
Korreksjon av enkelt-oppgaver	livsforsikring_v1_eksempel_korreksjon.xml	XML-fil som viser et eksempel på innsending der oppgavegiver korrigerer verdien på tidligere innsendte oppgaver ved å rapportere inn på samme unike identifikator med korrigerede verdier.
Sletting av enkelt-oppgaver	livsforsikring_v1_eksempel_slett.xml	XML-fil som viser eksempel på innsending der oppgavegiver sletter tidligere innsendt oppgave.
Ingen oppgaver	livsforsikring_v1_eksempel_ingen.xml	XML-fil som viser et eksempel på innsending der en oppgavegiver kan oppfylle oppgaveplikt uten å ha noen oppgaver å rapportere.

Vedleggene inneholder et versjonsnummer. Sjekk at du har den siste versjonen.



5 Ordliste med sentrale begreper

Her er noen sentrale ord og begrep benyttet i dette dokumentet:

Begrep	Forklaring
Filvedlegg	I dette dokumentet er filvedlegg en XML-fil med oppgaver som lastes opp via Altinn-skjema eller direkte fra et sluttbrukersystem. Navnet <i>vedlegg</i> kommer fra at det lastes opp som vedlegg i Altinn.
UML (Unified Modelling Language)	Unified Modeling Language (UML) er en industristandard for datarelatert modellering. UML forvaltes av et internasjonalt konsortium kalt Object Management Group (OMG).
UTF-8	UTF-8 er en standard for lagring av tekst. I motsetning til eldre standarder (spesielt ASCII) kan standarden lagre de norske bokstavene æøå uten mulighet for forvirring med tegn fra andre språk. De første 128 tegnene i UTF-8 lagres likt som i US-ASCII-standard.
XML (Extensible Markup Language)	XML er et universelt og utvidbart markeringsspråk. XML er et verktøy for deling av strukturerte data mellom informasjonssystemer, særlig over internett. Filformatet XML organiserer data i en hierarkisk struktur. Formatet er et vanlig tekstformat, leselig for mennesker, der merker ("tagger"), gir informasjon om hva innholdet er.
XSD (XML Schema Definition)	Et XML-format som benyttes til å definere struktur og lovlig innhold for et XML-dokument. XML Schema-dokumentet kan benyttes til å validere et gitt XML-dokument med hensyn til struktur og innholdsformater.
FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act er utvekslingsstandard som innebærer at ikke-amerikanske finansielle institusjoner skal gi opplysninger om amerikanske kontohavere til amerikanske skattemyndigheter (IRS).
OECD/CRS	OECD – Common Reporting Standard for utveksling av informasjon internasjonalt.