

ANNEX 1

Quadre 1.1. Dades sobre les pòlisses d'assegurança del ram de vida obertes durant l'any auditat

	Any auditat	
A] Nombre total de pòlisses de vida-risc		
A.1] Import màxim de les primes pagades		
A.2] Import mitjà de les primes pagades		
A.3] Possibilitat de rescat de les primes pagades?	<input type="checkbox"/> SÍ	<input type="checkbox"/> NO
A.3.1] Nombre de rescats realitzats durant l'exercici		
A.3.2] Import màxim de rescat per les pòlisses de vida-risc		
B] Nombre total de pòlisses de vida-inversió [B.1 + B.2]		
B.1] Nombre total de pòlisses de vida-inversió "unit-linked"		
B.1.1] Import màxim de les primes pagades		
B.1.2] Import mitjà de les primes pagades		
B.1.3] Possibilitat de rescat de les primes pagades?	<input type="checkbox"/> SÍ	<input type="checkbox"/> NO
B.1.3.1] Nombre de rescats realitzats durant l'exercici		
B.1.3.2] Import màxim de rescat per les pòlisses de vida-inversió "unit-linked"		
B.2] Nombre total d'altres pòlisses de vida-inversió		
B.2.1] Import màxim de les primes pagades		
B.2.2] Import mitjà de les primes pagades		
B.2.3] Possibilitat de rescat de les primes pagades?	<input type="checkbox"/> SÍ	<input type="checkbox"/> NO
B.2.3.1] Nombre de rescats realitzats durant l'exercici		
B.2.3.2] Import màxim de rescat per les altres pòlisses de vida-inversió		
Total d'assegurances del ram de vida obertes des de l'inici de l'activitat (A+B)		

Quadre 1.2. Deficiències detectades arran de l'anàlisi de la mostra aleatòria -25% de les pòlisses de vida-risc iniciades durant l'any auditat.

	Referència interna de la mostra	Lloc de residència del prenedor	Lloc de residència del beneficiari efectiu	Tipus d'operativa	Import del capital assegurat	Import mitjà de les primes pagades	Deficiència detectada	Valoració deficiència ¹	Comentaris	Situació actual	Pla d'acció
1											
2											
...											
N											

Quadre 1.3. Deficiències detectades arran de l'anàlisi de la mostra aleatòria -75% de les pòlisses de vida-inversió iniciades durant l'any auditat.

	Referència interna de la mostra	Lloc de residència del prenedor	Lloc de residència del beneficiari efectiu	Tipus d'operativa	Import del capital assegurat	Import mitjà de les primes pagades	Deficiència detectada	Valoració deficiència	Comentaris	Situació actual	Pla d'acció
1											
2											
...											
N											

¹ La importància de cadascuna de les deficiències ha d'estar valorada i suficientment motivada amb l'opinió de l'auditor tenint en compte els perfils de risc (perfil del client, tipus d'operativa, imports, països destinataris de les transferències, ingressos i retirades en efectiu, etc.).

ANNEX 2

Quadre 2.1. Estat de les recomanacions realitzades per la UIFAND arran de l'anàlisi dels anteriors informes d'auditoria.

	Exercici auditat	Recomanació pendent en informes anteriors	Estat de la recomanació en l'exercici auditat	Comentaris -accions realitzades o en curs d'implementació-	Termini per finalitzar d'implementar la recomanació realitzada¹
1			<input type="checkbox"/> Adoptada <input type="checkbox"/> Parcialment Adoptada <input type="checkbox"/> No adoptada		
2			<input type="checkbox"/> Adoptada <input type="checkbox"/> Parcialment Adoptada <input type="checkbox"/> No adoptada		
...			<input type="checkbox"/> Adoptada <input type="checkbox"/> Parcialment Adoptada <input type="checkbox"/> No adoptada		
N			<input type="checkbox"/> Adoptada <input type="checkbox"/> Parcialment Adoptada <input type="checkbox"/> No adoptada		

¹ Només aplica a les recomanacions "parcialment adoptades" o "no adoptades".

Quadre 2.2. Estat de les recomanacions realitzades per la UIFAND arran d'una inspecció *in situ*.

	Data de l'informe de la inspecció <i>in situ</i>	Descripció de la recomanació	Estat de la recomanació	Comentaris -accions realitzades o en curs d'implementació-	Termini per finalitzar d'implementar la recomanació realitzada¹
1			<input type="checkbox"/> Adoptada <input type="checkbox"/> Parcialment Adoptada <input type="checkbox"/> No adoptada		
2			<input type="checkbox"/> Adoptada <input type="checkbox"/> Parcialment Adoptada <input type="checkbox"/> No adoptada		
...			<input type="checkbox"/> Adoptada <input type="checkbox"/> Parcialment Adoptada <input type="checkbox"/> No adoptada		
N			<input type="checkbox"/> Adoptada <input type="checkbox"/> Parcialment Adoptada <input type="checkbox"/> No adoptada		

¹ Només aplica a les recomanacions “parcialment adoptades” o “no adoptades”.