

## AANBEVELING 12 PORTEFEUILLESTAAT

### Opmerking vooraf

In 2015 achten we het niet langer noodzakelijk een onderscheid te maken tussen de portefeuillestaat gericht aan de producenten zonder automatische gegevensverwerking en deze gericht aan de producenten met automatische gegevensverwerking. We gaan er van uit dat iedereen aan automatische gegevensverwerking doet. De visuele/tekstuele voorstelling van dergelijke staat is dan een rechtstreekse afgeleide van de elektronische versie.

De relevant geachte inhoud van de vroegere aanbevelingen 11 (staat bestemd voor automatische verwerking) en 12 (staat bestemd voor manuele verwerking) is nu hernomen in deze ene aanbeveling 12. Gezien in die vroegere aanbevelingen al sprake was van portefeuillestaten uitgewisseld tussen verzekeraars, geven we deze aanbeveling dan ook een ruimere titel dan "... voor producenten".

### I. Doel van de portefeuillestaat

De portefeuillestaat wordt opgemaakt op een gewone informatiedrager zodat hij kan verwerkt worden door een computer.

Het gebruik van de portefeuillestaat is duidelijk in volgende gevallen:

- de producent die overgaat op informatisering kan door de maatschappijen geholpen worden om zijn bestanden samen te stellen;
- in geval van overdracht van een portefeuille tussen producenten (verkoop, erfenis);
- in geval van overdracht van portefeuilles tussen maatschappijen ten gevolge van fusie, overname en andere;
- in geval van belangrijke wijziging van de tarieven enz.

Het voordeel qua informatisering komt nog tot uiting in het feit dat:

- de maatschappijen slechts één enkel programma moeten opstellen om een standaardoverzicht van de portefeuille te verkrijgen;
- de producenten slechts één programma moeten opstellen voor de omzetting van de standaard-portefeuillestaat naar hun eigen bestanden.

### II. Inlichtingen die moeten verschaft worden

De situatie van elk contract in de portefeuille wordt weergegeven door een groep van informaticagegevens. De gegevens moeten het mogelijk maken de situatie van het contract terug samen te stellen zoals op het ogenblik van de uitgifte van de laatste contractuele stukken (er geschiedt dus geen actualisering van de netto-premie en de dekkingen). Er wordt echter rekening gehouden met mogelijke aanpassingen van wettelijke aard, bijvoorbeeld in verband met aanslagvoeten of bijdragen, na de opmaak van de genoemde stukken.

De opsteller verschaft enkel die gegevens waarover hij beschikt in zijn bestand en die welke hij door berekening kan bekomen op het ogenblik van de omzetting of die welke uitgaan van constante elementen (aanslagvoet van de wettelijke lasten, FSMA-nummer van de maatschappij, enz.).

De opsteller voegt bij zijn portefeuille een nota die toelichtingen verschaft welke hem nuttig lijken, over de manier waarop de staat is opgesteld, o.a. de datum van de laatste bijwerking van het bestand en de datum waarop men gestopt is met het in aanmerking nemen van het aantal schadegevallen voor de bonus-malusgraad auto. Het is ook wenselijk dat de opsteller eraan herinnert dat de premies die op de staat voorkomen, niet die van de laatste kwitantie van de onderscheiden polissen zijn, maar wel die welke in de laatst uitgegeven contractstukken vermeld staan.

### III. Opmaak, historiek en evolutie

#### De vroegere bedenkingen rond de staat voor manuele verwerking

De inspanning tot standaardisatie heeft zich vooral toegespitst op de rubrieken die het overzicht uitmaken, alsook op de volgorde der verschillende gegevens. Het aantal gebruikte posities en de afkortingen der titels moeten door de maatschappijen zelf gekozen worden.

Het voorgestelde document houdt rekening met de volgende beperkingen:

- maximum 120 tekens per lijn,
- volledig door de computer gedrukt.

Aangezien er onder de maatschappijen geen eenvormigheid bestaat in verband met de precieze aard der rubrieken, dient bij de staten uitleg verstrekt te worden. Daarenboven zijn sommige maatschappijen technisch verplicht de staten te beperken tot de polissen waarvoor de uitgifte van een termijnkwijting voorzien is (noch abonnementszaken, noch zaken tegen enige premie) en tot de inlichtingen die in hun informatica bestand zijn opgenomen.

Naar gelang het doel van de gevraagde staat is het belangrijk de volgende of de laatste stand van de termijnpremies te kennen (nazicht van het vervaldagbestand, verkoop van de portefeuille). Sommige maatschappijen beschikken op hun informatica bestanden over:

- ofwel de stand bij de laatste kwijtinguitgifte;
- ofwel de stand bij de volgende kwijtinguitgifte;
- ofwel de stand van de toekomstige kwijtingen, al of niet beperkt in aantal

Het kommissieloonbarema dat de producent geniet wordt bijgevoegd met een verklarende nota.

#### De eerste versies van de staat bestemd voor automatische verwerking

Het beginontwerp van het overzicht werd bestudeerd en aanbevolen op het ogenblik dat het gebruik van de ponskaart met 80 kolommen nog ruim verspreid was en het informaticabeheer van de maatschappijen nog zeer onvolledig was.

De verschillende invoergegevens die de beknopte beschrijving van een polis bevatten zijn aldus beperkt geweest tot 80 posities.

#### Overzicht "80 posities"

Dit overzicht is opgesplitst in:

- gemeenschappelijke gegevens voor alle takken (recordtype A tot E)
- gegevens eigen aan de tak Auto en referenties van de producent (record F)
- gegevens die slaan op het verzekerd risico (record G, met zoveel iteraties als nodig)

Opmerking met betrekking tot de Euro:

De records zullen niet gewijzigd worden: de bedragen blijven in één munteenheid.

In een later stadium bevatten de informaticabestanden van de meeste betrokken producenten hoe langer hoe meer details over hun portefeuille, informatie die de meerderheid van de maatschappijen zelf moet verschaffen.

Een studie, gebaseerd op het Telebib2-woordenboek liet aan de GCP toe een portefeuillestaat aan te bevelen die beter aangepast was aan de aspiraties van de producenten en aan hun informaticasystemen.

#### Overzicht "1994"

Dit overzicht is opgesplitst in:

Algemene informatie, bevattend:

- algemeenheden

- inlichtingen met betrekking tot de polis
- gegevens van de verzekeringsnemer
- samenvatting van de premies en commissielonen

Specifieke informatie per tak (\*), bevattend:

- beschrijving van het risico
- gedekte waarborgen

(\*) Daar bepaalde takken nog niet het onderwerp uitgemaakt hebben van een gedetailleerde analyse, zal hun ontwerp later verspreid worden

Bijzonderheden met betrekking tot de Euro:

Het record "algemene informatie" wordt gewijzigd (code record 00)

Een code munt wordt toegevoegd; de zone bedrag is uniek en bevat of BEF, of cents EUR.

#### **IV. Huidige inhoud**

De portefeuillestaat volgt de beschrijving te vinden op [www.telebib2.org](http://www.telebib2.org), onder MCI M0114 in zijn laatste versie (versie 10 in release 2015).

De MCI (Message Content Inventory) beschrijft de inhoud los van de implementatie-syntax.

Dergelijke MCI wordt dan ook nog eens vertaald in een MIG (Message Implementation Guide) eigen aan de implementatie-syntax. Vandaag (begin 2015) is dit nog steeds de Telebib2-Edifact syntax.

Een verdere evolutie is de inhoud van de "namespace" met zijn set van XSD-schema's te vinden onder [www.telebib2.org/Namespaces/2014/Entities.xsd](http://www.telebib2.org/Namespaces/2014/Entities.xsd).

Daarin is "MessageContractIndetail" de tegenhanger van "M0114" in Telebib2-Edifact.

Dit heeft echter nog geen officieel statuut, het is nog niet gevalideerd door de sector.