

AANBEVELING 34
AAN DE VERZEKERINGSMAATSCHAPPIJEN
Gebruik van specifieke indexen voor regelmatig wijzigende premies

In diverse soorten verzekeringen is het gebruikelijk dat premies op geregelde ogenblikken stijgen.

Het kan gaan over :

1. premies die rechtstreeks gekoppeld worden aan een extern indexcijfer (tegenwoordig bijna niet meer voorkomend) (*)
2. koppeling van verzekerde bedragen aan een extern indexcijfer; de premie is evenredig met het verzekerd bedrag; dus kan dit ook beschouwd worden als een geïndexeerde premie (bv b brand, persoonlijke ongevallen)
3. polissen met premies die regelmatig aangepast worden aan de stijgende levensduurte; alhoewel het gaat om premiestijgingen, die gewoonlijk de opzegbaarheid van het contract meebrengen, wordt de verhoging toch voor gans de portefeuille op dezelfde manier doorgevoerd (bv b BA privéleven)
4. polissen die slechts sporadisch aangepast zullen worden, maar waarvan men verwacht dat de aanpassing globaal zal gebeuren (bv b BA motorvoertuigen)

Voor verhogingen van het eerste en tweede type is de praktijk van indexeringen goed ingeburgerd. Maatschappijen en tussenpersonen hebben programma's die deze verhogingen probleemloos verwerken.

Voor verhogingen van het derde type gebruiken de maatschappijen ongetwijfeld dezelfde structuur, door de invoering van een specifiek indexcijfer, speciaal voor deze polissen intern binnen de maatschappij gecreëerd.

Ongetwijfeld wordt datzelfde indexcijfer ook gebruikt in commerciële toepassingen en bestaat de tariefaanpassing uit niet meer dan de invoering van de nieuwe waarde van het indexcijfer. Zelfs voor verhogingen van het vierde type is het mogelijk dat de maatschappij dezelfde werkwijze hanteert.

Ook voor de tussenpersonen is het van belang om de toekomstige premies te kennen, zelfs vóór de termijnverwerking van een komende maand. Klanten vragen soms een overzicht van toekomstige premies, bijvoorbeeld om reeds bij voorbaat te betalen indien zij voor lange tijd afwezig zullen zijn.

Het bestaande systeem van indexeringen is ook bij de tussenpersonen voldoende performant om deze berekeningen uit te voeren, op voorwaarde dat de tussenpersoon de premieberekenningsformule en de nieuwe waarde van het indexcijfer kent.

Door middel van TELEBIB2 is het mogelijk de premieberekenningsformule van een polis volledig en correct te communiceren. Voor het communiceren van waarden van indexcijfers zijn diverse kanalen beschikbaar en in werkelijk gebruik.

Al wat de maatschappij dus moet doen om voor dit soort polissen de premieberekening bij de tussenpersoon mogelijk te maken is :

- een indexcode TELEBIB2 aan te vragen
- de polissen in de structuur TELEBIB2 aan de tussenpersoon te zenden
- periodiek de waarde van de specifieke indexcijfers kenbaar maken

Het secretariaat TELEBIB2 staat open voor de toevoeging van indexcodes, ongeacht de ruime of beperkte toepassing die deze zouden hebben op de markt.

Aan de maatschappijen wordt aanbevolen om van deze mogelijkheden gebruik te maken. (**)

9.07.2014 – Bijkomende bemerkingen van het Telebib2 centrum.

In bovenstaande tekst duikt het onderscheid op tussen externe en specifieke indexcijfers.

(*) De Telebib2 codering X024 (zie <http://www.telebib2.org/3posQLists.asp?XList=X024>) identificeert de sectoraal beheerde externe indexen.

In die codering komen 2 uitzonderingen voor; de codes 0 (Aucun / Geen) en 9 (Contractuel / Contractuele).

(**) De definitie van die code 9 zegt :

L'adaptation automatique suivant une convention spécifique et contractuelle, destinée à limiter les conséquences d'érosion monétaire et de la hausse des prix.

Par définition, cet indice n'est pas sectoriel.

Ces valeurs ne sont pas gérées ni publiées de manière sectorielle.

Les calculs de contrôle éventuels (du quittance terme) ne peuvent pas être organisés de la même manière.

/ De automatische aanpassing, volgens een specifieke en contractuele overeenkomst, met het oog op de beperking der gevolgen van de muntontwaarding en van de prijsstijging.

Per definitie is deze index niet voor de sector als geheel geldig.

De waarden worden niet op het niveau van de sector beheerd noch gepubliceerd.

De eventuele controleberekeningen (van de termijnkwijtingen) kunnen niet op dezelfde manier opgezet worden.

Zo een "maatschappij-specifieke-indexering" van een getarifeerde waarborg in een vervaldagbericht kan dan wel degelijk gecommuniceerd worden via een "9 - contractuele index". De "huidige indexwaarde" en de "vorige indexwaarde" kunnen dan gecommuniceerd worden.

De software kan hier op inspelen en de nodige controlemechanismen laten spelen.

De varianten 3 en 4 hierboven beschreven kunnen dus beide opgevangen worden bij middel van die "9 – contractuele index".