

De gestelde vraag :

“ ...

Michel,

Hierbij edifact van nieuwe zaak die VerzekeraarX doorstuurt:

- Leven VAPZ universal life
- AVRI rente en AVRI premie
- Instapkost maatschappij: 0,5 %
- Instapkost makelaar (= commissie): 2,5%
- Totale kost in de nettopremie: 3%
- Taks op premie leven/overlijden: 0% (VAPZ)
- Taks op premie AVRI: 9,25%

XGH+1+xxxx+88451+001'XEH+01+2+0103+++01++++201506241919+E1:::M0103:9'IPD+A502+165'IPD+A532+PL1'DTM+004:0107:003'DTM+006:0019:104'DTM+008:010720150000:008'DTM+025:01072015:001'DTM+028:01072033:001'DTM+137:01072015:001'DTM+138:01052034:001'RFF+001:11373846'RFF+002:0000'ATT+A325+1'ATT+A600+3'ATT+A602+3'ATT+A660+EUR'ATT+1400+15'BIN+A063+2'MOA+015:4996:EUR:2'MOA+017:526:EUR:2'MOA+053:208610:EUR:2'XRH+1'PTY+002+000001318+32442++CR'XRT+1'XRH+1'PTY+003'NME+001+XXXXXXX+001'ADR+002+Schuttershof:999+9255+Buggenhout+B'DTM+001:07041969:001'ATT+A124+1'ATT+A131+1'ATT+A10C+2'XRT+1'XRH+1'PTY+006+xxxx+++01'XRT+1'XRH+1'ROD+030'NME+001+XXXXX+001'ADR+002+Schuttershof:999+9255+Buggenhout+B'DTM+001:07041969:001'ATT+A124+1'ATT+A10C+2'XRH+2'ICD+100'DTM+008:01072015:001'DTM+138:01052034:001'DTM+027:01052034:001'BIN+1010+1'MOA+005:101996:EUR:2'MOA+015:2629:EUR:2'MOA+017:526:EUR:2'XRH+3'PTY+048'BIN+1911+2'XRT+3'XRH+3'PTY+049'BIN+1911+2'XRT+3'XRT+2'XRH+2'ICD+136'MOA+005:82500:EUR:2'MOA+015:2115:EUR:2'MOA+180:804000:EUR:2'XRT+2'XRH+2'ICD+135'MOA+004:208610:EUR:2'MOA+005:9832:EUR:2'MOA+015:252:EUR:2'XRT+2'XRT+1'XET+01'XGT+1'

Met vriendelijke groeten,

“ ...”

Wat vooraf gaat:

Men wil in Universal Life (en dergelijke) de klant/verzekeringnemer een duidelijk beeld geven van wat zijn netto-investering is, wetende dat van een bruto premie allerhande taksen, bijdragen, kosten afgaan vooraleer de gelden finaal in één of ander fonds terechtkomen, en daar rendement opleveren.

We analyseren dus het bericht hierboven en voorzien het van commentaar die één en ander verduidelijkt.

XGH+1+xxxx+88451+001'	
XEH+01+2+0103+++01++++201506241919+E1 :::M0103:9'	
IPD+A502+165'	Polistype – Groep Zelfstandigen
IPD+A532+PL1'	
DTM+004:0107:003'	Hoofdvervaldag = 01/07 = 1 juli
DTM+006:0019:104'	Duur = 19 jaar
DTM+008:010720150000:008'	Aanvangsdatum = 01/07/2015
DTM+025:01072015:001'	Datum eerstvolgende termijnpremie = 01/07/2015
DTM+028:01072033:001'	Datum laatste premie = 01/07/2033
DTM+137:01072015:001'	Initiële aanvangsdatum van het contract = 01/07/2015
DTM+138:01052034:001'	Afloopdatum = 01/05/2034
RFF+001:11373846'	Polisnummer
RFF+002:0000'	Nummer bijvoegsel
ATT+A325+1'	Splitsingscode van de premie : Jaarlijks
ATT+A600+3'	Inningswijze termijncwijtingen : Maatschappij
ATT+A602+3'	Inningswijze contantkwijting : Maatschappij
ATT+A660+EUR'	Munteenheid
ATT+1400+15'	Fiscaliteit levensverzekeringspremie : Vrij Aanvullend Pensioen

	Zelfstandigen
BIN+A063+2'	Voorschot op polis : Neen
MOA+015:4996:EUR:2'	Commissie = 49,96€ (= 26,29 + 21,15 + 2,52)
MOA+017:526:EUR:2'	Kosten = 5,26€ / NEEN : MOA+167 = technische kosten : hier niet te vermelden : MOA+017 = Kosten = 0€ (= 0 + 0 + 0)
	MOA+005 = Netto premie = 1998,50€ (= 1.051,51 + 846,15 + 100,84)
	MOA+016 = Lasten = 87,60€ (= 0,00 + 78,27 + 9,33)
MOA+053:208610:EUR:2'	Bruto premie = 2086,10€ (= 1.051,51 + 924,42 + 110,17)
XRH+1'	
PTY+002+000001318+32442++ CR'	Tussenpersoon
XRT+1'	
XRH+1'	
PTY+003'	Verzekeringnemer
NME+001+XXXXXXXX+001'	Naam
ADR+002+XXXX:9+9255+XXXX+B'	Adres
DTM+001:07041969:001'	Geboortedatum
ATT+A124+1'	Geslacht : Mannelijk
ATT+A131+1'	Natuurlijk of rechtspersoon : Natuurlijk persoon
ATT+A10C+2'	Communicatietaal : Nederlands
XRT+1'	
XRH+1'	
PTY+006+xxxx+++01'	Verzekeraar
XRT+1'	
XRH+1'	
ROD+030'	Persoon (individu)
NME+001+XXXXXXXX+001'	Naam
ADR+002+XXXXXX:9+9255+XXXX+B'	Adres
DTM+001:07041969:001'	Geboortedatum
ATT+A124+1'	Geslacht : Mannelijk
ATT+A10C+2'	Communicatietaal : Nederlands
XRH+2'	
ICD+100'	Leven
DTM+008:01072015:001'	Aanvangsdatum
DTM+138:01052034:001'	Afloopdatum
DTM+027:01052034:001'	Uitkeringsdatum kapitaal leven
BIN+1010+1'	Contract genereert winstdeelname : Ja
	MOA+023 = Kapitaal bij leven – merk op hoe dit bericht “nieuwe zaak” nog geen kapitaal bij leven vermeldt (maar wel al een begunstigde bij leven)?
	MOA+026 = Kapitaal bij overlijden – merk op hoe dit bericht “nieuwe zaak” nog geen kapitaal bij overlijden vermeldt (maar wel al een begunstigde bij overlijden)? Dat dit ontbreekt is wel in overeenstemming met de definitie van de ICD+100 voor de gevallen “tak 23”.
MOA+005:101996:EUR:2'	Netto premie = 1019,96€ / NEEN : MOA+005 = netto premie = 1051,51 waarin 2,5% = 26,29 commissie makelaar en 0,5% = 5,26 instapkosten
MOA+015:2629:EUR:2'	Commissie = 26,29€ / OK
MOA+017:526:EUR:2'	Kosten = 5,26€ / NEEN : MOA+167 = technische kosten
	MOA+061 = Technische of zuivere premie = 1019,96 = het renderende bedrag
	MOA+053 = Bruto premie = 1051,51 (taxatie is immers 0%)
XRH+3'	
PTY+048'	Begunstigde bij leven
BIN+1911+2'	Begunstigde heeft contractvoordeel aanvaard : Neen
XRT+3'	

XRH+3'	
PTY+049'	Begunstigde bij overlijden
BIN+1911+2'	Begunstigde heeft contractvoordeel aanvaard : Neen
XRT+3'	
XRT+2'	
XRH+2'	
ICD+136'	AVRI Rente
MOA+005:82500:EUR:2'	Netto premie = 825,00€ / Neen : MOA+005 = netto premie = 846,15 waarin 2,5% = 21,15 commissie makelaar
MOA+015:2115:EUR:2'	Commissie = 21,15€ / OK
	MOA+016 = lasten = 846,15 x 9,25% = 78,268875 = 78,27€
	MOA+053 = Bruto premie = 924,42€
MOA+180:804000:EUR:2'	Jaarlijkse rente (Levensverzekering) = 8040,00€
XRT+2'	
XRH+2'	
ICD+135'	AVRI Premie
MOA+004:208610:EUR:2'	Kapitaal = 2086,10€
MOA+005:9832:EUR:2'	Netto premie = 98,32€ / NEEN : MOA+005 = netto premie = 100,84 waarin 2,5% = 2,52 commissie makelaar
MOA+015:252:EUR:2'	Commissie = 2,52€ / OK
	MOA+016 = Lasten = 100,84 x 9,25% = 9,3277 = 9,33€
	MOA+053 = Bruto premie = 110,17€
XRT+2'	
XRT+1'	
XET+01'	
XGT+1'	

We zetten al die bedragen ook nog eens in een overzichtstabel:

Totaal			49,66	1.998,50	87,60	2.086,10
ICD+100 (*)	1.019,96	5,26	26,29	1.051,51	0,00	1.051,51
ICD+136			21,15	846,15	78,27	924,42
ICD+135			2,52	100,84	9,33	110,17
	Technische premie	Technische kosten	Commissie	Netto premie	Lasten	Bruto premie
	MOA+061	MOA+167	MOA+015	MOA+005	MOA+016	MOA+053

Als we dus in Universal Life en aanverwante de premie gerelateerde bedragen volgens deze principes weergeven, dan krijgt de makelaar een degelijk en coherent beeld van de cijfers, en dan kan hij ook correct en volledig communiceren aan zijn klant.

- (*) Op het niveau van de eventuele onderliggende fondsen (FND+xxx) worden nog andere MOA-qualifiers gebruikt.
MOA+170 "bedrag van de netto storting" zit daar dan in de sfeer van wat op waarborg-niveau de MOA+061 "technische premie" is.
MOA+169 "bedrag van de bruto storting" zit daar dan in de sfeer van wat op waarborg-niveau de MOA+053 "bruto premie" is.

Merk op dat in een contract-bericht (met een bepaalde uitgifte-datum) op het niveau van die fondsen de "inhoud" van dat fonds, QTY+132 "aantal eenheden van het fonds" zoals gekend op dat ogenblik, de belangrijkste info is, samen met de identificatie van dat fonds, identificatie waarmee de dagwaarde (op om het even welk tijdstip) kan opgezocht worden.

Merk op dat in een kwijting-bericht (vrije storting, maar ook complexere gevallen met slechts een deel "vrije storting") op het niveau van die (onderliggende) fondsen te detailleren is welk deel van de totale premie in dat fonds terecht komt (dus na commissie (**)) en instapkosten), en aan welke dagwaarde daarmee dan eenheden aangekocht zijn. Pas dan weet de klant voldoende exact wat er met zijn geld gebeurd is.

“commissie (**)” : die commissie is in principe (al) toegekend en verrekend op het niveau van de waarborg (ICD), en verschijnt dus niet nog een keer op dat lagere/diepere niveau “fonds”. Tenzij men al zover is dat er commissies toegekend worden op dat niveau en eigen aan dat niveau “fonds” – zoiets is nog niet in onze structuren voorzien.