

AANBEVELING 02 REKENINGUITTREKSEL VOOR DE PRODUCENT
--

A) per telecommunicatie (TELEBIB2)

Structuur

Voor een volledige behandeling van de structuur TELEBIB2 wordt verwezen naar de desbetreffende informatie, onder meer te verkrijgen bij het secretariaat Telebib.

Een uitwisseling bestaat uit een textfile met continue tekst.

In de onderstaande beschrijving zijn de verschillende elementen uiteengetrokken in verschillende lijnen. Nochtans moeten al deze gegevens achter elkaar voorkomen, zonder spaties of hard-returns.

Elk onderdeel van de boodschap bestaat uit :

Een segment of rubriek identifier : 3 letters

Een "+" teken

Eén of meerdere identifiers, gescheiden door "+" tekens

Eén of meerdere inhouden, eventueel gescheiden door ":" tekens

Een "" teken (afkapping) dat aanduidt dat het onderdeel ten einde is, en eventueel kan zorgen voor een vervroegde beëindiging van een segment.

In de onderstaande voorbeelden zijn al deze tekens letterlijk over te nemen.

Kader

Het Rekeninguittreksel bestaat uit één enkele boodschap, gestructureerd binnen het formaat TELEBIB2 :

Het is een standaardbericht, ontwikkeld door de Gemengde Commissie voor de Productiviteit, gebruik makend van de structuur voorzien in TELEBIB2.

Het "rekeninguittreksel" draagt als berichtcode 701. Het wordt door alle maatschappijen, voor alle tussenpersonen op dezelfde manier gebruikt, zoals hieronder beschreven.

structuur van het rekeninguittreksel

Het rekeninguittreksel bestaat uit twee secties.

In een eerste sectie komen de gegevens die het rekeninguittreksel identificeren en de gegevens die slechts een maal per rekening uittreksel voorkomen zoals oud en nieuw saldo, bedrag commissie van de maand en bedrag commissie van het jaar.

In een tweede sectie komen de rekeninguittreksellijnen.

Volgens de aanbevelingen van de BVVO zal de tussenpersoon vanaf 1 januari 1999 aan een maatschappij kenbaar moeten maken in welke munteenheid (BEF of EUR) hij zijn boekhouding wenst te voeren.

Het rekeninguittreksel zal steeds in die munt gevoerd worden. Boeking die betrekking hebben op contracten die in de andere munt zijn uitgedrukt, worden op het rekeninguittreksel 'op papier' met een * gemerkt.

In het rekeninguittreksel 'telecommunicatiebericht' wordt deze aanduiding via een GIS-segment aangegeven. Omdat alle bedragen steeds in dezelfde munt zijn uitgedrukt is het gebruik van de muntcode niet nodig.

structuur rekeninguittreksel

	XEH+07+1+0701'	
Datum rekeninguittreksel	DTM+010:datum uitgifte document:001'	(1)
Afsluitdatum	DTM+069:afsluitdatum:001'	(1)
Referentie voor betaling	RFF+041:referentie voor betaling'	
Muntcode	ATT+A660+muntcode'	(2)
Beginsaldo debet	MOA+083:beginsaldo debet'	(3)
Beginsaldo credit	MOA+084:beginsaldo credit'	(3)
Debetsaldo	MOA+081:eindsaldo debet'	(3)
Creditsaldo	MOA+082:eindsaldo credit'	(3)
Totaal commissieloon van de maand	MOA+085:tot. commissie van de maand'	(3)
Totaal commissielonen van het jaar	MOA+086:tot. commissie van het jaar'	(3)
	XRH+1'	
Producentennummer, zetelcode	PTY+002+CDV-nr+agentenr_bij_de mij:002+zetelcode'	(14)
	XRT+1'	
	XRH+1'	
CDV-nummer verzekeraar, zetelcode	PTY+006+CDV-nummer+++zetelcode'	(15)
	XRT+1'	
	XRH+1'	
Per rekeninguittreksellijn voor boeking van een termijnborderel	LIN+001'	
boekingsmaand	DTM+005:boekingsdatum:001'	
debetbedrag	MOA+087:debetbedrag'	(3)(4)
creditbedrag	MOA+088:creditbedrag'	(3)(4)
omschrijving	FTX+019+omschrijving'	
	XRT+1'	
	XRH+1'	
voor boeking van een contantborderel	LIN+002'	
aand. geconverteerde munt	GIS+B305+code'	(5)
polistype	IPD+A502+polistype'	(6)
boekingsdatum	DTM+005:boekingsdatum:001'	(1)
begindatum	DTM+041:begindatum:001'	(1)(7)
polisnummer	RFF+001:polisnummer'	
polisnummer BVVO	RFF+016:polisnummer BVVO'	
referentie producent	RFF+003:referentie producent'	
nummer kwijting	RFF+027:kwijtingnummer'	
medeverzekering	ATT+A020+code'	(13)
debetbedrag	MOA+087:debetbedrag'	(3)
creditbedrag	MOA+088:creditbedrag'	(3)(4)
	XRH+2'	
	PTY+003'	
naam, voornaam v-nemer	NME+001+naam:voornaam'	
	XRT+2'	
	XRT+1'	
	XRH+1'	

voor terugbetaling van premies	LIN+003'	
aand. geconverteerde munt	GIS+B305+code'	(5)
polistype	IPD+A502+polistype'	(6)
boekingsdatum	DTM+005:boekingsdatum:001'	(1)
begindatum	DTM+041:begindatum:001'	(1)(7)
polisnummer	RFF+001:polisnummer'	
polisnummer BVVO	RFF+016:polisnummer BVVO'	
referentie producent	RFF+003:referentie producent'	
nummer kwijting	RFF+027:kwijtingnummer'	
medeverzekering	ATT+A020+code'	(13)
debetbedrag	MOA+087:debetbedrag'	(3)(8)
creditbedrag	MOA+088:creditbedrag'	(3)(8)
	XRH+2'	
	PTY+003'	
naam, voornaam v-nemer	NME+001+naam:voornaam'	
	XRT+2'	
	XRT+1'	
	XRT+1'	
voor vernietiging van een verrichting	LIN+004'	
aand. geconverteerde munt	GIS+B305+code'	(5)
premie en commissie omkeren	GIS+B325+code'	(9)
polistype	IPD+A502+polistype'	(6)
boekingsdatum	DTM+005:boekingsdatum:001'	(1)
begindatum	DTM+041:begindatum:001'	(1)(7)
polisnummer	RFF+001:polisnummer'	
referentie producent	RFF+003:referentie producent'	
nummer kwijting	RFF+027:kwijtingnummer'	
debetbedrag	MOA+087:debetbedrag'	(3)(10)
creditbedrag	MOA+088:creditbedrag'	(3)(10)
	XRH+2'	
	PTY+003'	
naam, voornaam v-nemer	NME+001+naam:voornaam'	
	XRT+2'	
	XRT+1'	
	XRH+1'	
voor terugzending van een kwijting	LIN+005'	
aand. geconverteerde munt	GIS+B305+code'	(5)
premie en commissie omkeren	GIS+B325+code'	(9)
polistype	IPD+A502+polistype'	(6)
boekingsdatum	DTM+005:boekingsdatum:001'	(1)
begindatum	DTM+041:begindatum:001'	(1)(7)
polisnummer	RFF+001:polisnummer'	
referentie producent	RFF+003:referentie producent'	
nummer kwijting	RFF+027:kwijtingnummer'	
debetbedrag	MOA+087:debetbedrag'	(3)(10)
creditbedrag	MOA+088:creditbedrag'	(3)(10)
	XRH+2'	
	PTY+003'	
naam, voornaam v-nemer	NME+001+naam:voornaam'	
	XRT+2'	
	XRT+1'	
	XRH+1'	

voor boeking van commissieloon	LIN+006'	
aand. geconverteerde munt	GIS+B305+code'	(5)
polistype	IPD+A502+polistype'	(6)
boekingsdatum	DTM+005:boekingsdatum:001'	(1)
begindatum	DTM+041:begindatum:001'	(1)(7)
polisnummer	RFF+001:polisnummer'	
referentie producent	RFF+003:referentie producent'	
nummer kwijting	RFF+027:kwijtingnummer'	
debetbedrag	MOA+087:debetbedrag'	(3)(11)
creditbedrag	MOA+088:creditbedrag'	(3)(11)
omschrijving	FTX+019+omschrijving'	
	XRH+2'	
	PTY+003'	
naam, voornaam v-nemer	NME+001+naam:voornaam'	
	XRT+2'	
	XRT+1'	
	XRH+1'	
voor boeking van een schadegeval	LIN+007'	
aand. geconverteerde munt	GIS+B305+code'	(5)
boekingsdatum	DTM+005:boekingsdatum:001'	(1)
datum schadegeval	DTM+048:datum schadegeval:001'	(1)
polisnummer	RFF+001:polisnummer'	
nummer schadegeval	RFF+029:schadenummer'	
referentie producent	RFF+042:referentie producent'	
debetbedrag	MOA+087:debetbedrag'	(3)(12)
creditbedrag	MOA+088:creditbedrag'	(3)(12)
omschrijving	FTX+019+omschrijving'	
	XRH+2'	
	PTY+003'	
naam, voornaam v-nemer	NME+001+naam:voornaam'	
	XRT+2'	
	XRT+1'	
	XRH+1'	
voor allerlei	LIN+008'	
aand. geconverteerde munt	GIS+B305+code'	(5)
boekingsdatum	DTM+005:boekingsdatum:001'	(1)
polisnummer	RFF+001:polisnummer'	
debetbedrag	MOA+087:debetbedrag'	(3)(12)
creditbedrag	MOA+088:creditbedrag'	(3)(12)
omschrijving	FTX+019+omschrijving'	
	XRT+1'	
	XRH+1'	
voor financiële verrichting	LIN+009'	
aand. geconverteerde munt	GIS+B305+code'	(5)
boekingsdatum	DTM+005:boekingsdatum:001'	(1)
polisnummer	RFF+001:polisnummer'	
debetbedrag	MOA+087:debetbedrag'	(3)(12)
creditbedrag	MOA+088:creditbedrag'	(3)(12)
omschrijving	FTX+019+omschrijving'	
	XRT+1'	
	XET+07'	

- (1) formaat DDMMEJJ
- (2) BEF of EUR
- (3) uitgedrukt in Belgische franken of eurocent afhankelijk van de muntcode
- (4) per definitie is het **debetbedrag de premie en het creditbedrag de commissie**
- (5) 1=de munt van het oorspronkelijke stuk is verschillend van de munt van het rekeninguittreksel, 2= de munt van het stuk is dezelfde als de munt van het rekeninguittreksel (mag weggelaten worden)
- (6) zie aanbeveling 32
- (7) begindatum van de verzekerde periode
- (8) bij een terugbetaling van premies is per definitie het debetbedrag de commissie **en het creditbedrag de premie**
- (9) 1=indien het gaat om vernietiging of terugzending van een teruggavekwijting, 2=indien het gaat om een normaal geval (mag weggelaten worden)
- (10) per default is het debetbedrag de commissie **en het creditbedrag de premie**. Indien het gaat om terugzending of vernietiging van een teruggavekwijting (aangegeven door GIS+B325) dan is het **debetbedrag de premie en het creditbedrag de commissie**
- (11) het bedrag is de commissie (debet indien negatief)
- (12) per definitie zijn hierin **premies en commissies** onmogelijk
- (13) 1=medeverzekering leidende maatschappij, 2=medeverzekering niet leidende maatschappij (segment ATT+A020 weglaten indien geen medeverzekering)
- (14) De uitwisselingscode die in de Uitwisseling80 gebruikt werd om een producent te identificeren kan verder gebruikt worden om de zetel van een producent aan te duiden.
- (15) De uitwisselingscode die in de Uitwisseling80 gebruikt werd om een maatschappij te identificeren kan verder gebruikt worden om de zetel van een maatschappij aan te duiden.

B / Op papier

REKENINGUITTREKSEL VOOR DE PRODUCENT

1. ALGEMEENHEDEN

- Formaat : het aanvankelijk aanbevolen document heeft het formaat DIN A4 horizontaal; een tweede model, met het formaat DIN A4 verticaal, wordt *aanbevolen* aan degenen die over een laserprinter beschikken.
- Voldoende stevig papier (70 gr min.) waarop met een kogelpen kan geschreven worden.
- Kleur van het papier en van de druk wordt aan de beslissing van de maatschappij overgelaten; er moeten evenwel fotokopies van kunnen gemaakt worden.
- Het document moet niet vooraf voor klassering geperforeerd worden, doch het midden ervan moet worden aangeduid om een oordeelkundige perforatie mogelijk te maken.
- Eentalige druk.
- De algemene onderrichtingen aan de agenten en makelaars evenals de nummers van de financiële rekeningen kunnen op de keerzijde van het document vermeld worden.
- Het rekeninguittreksel groepeert al de bewerkingen in dezelfde valuta van het contract, met betrekking tot éénzelfde nummer makelaar of agent en die tijdens éénzelfde maand geregistreerd werden.
- De bewerkingen moeten in het document opgenomen worden in de opgaande volgorde van de hierna volgende verdeelsleutel :

CODE VAN DE BEWERKING

GROEP POLISTYPES (BRANCHE)

NUMMER VAN DE POLIS

DAG VAN DE BEWERKING

Bijzonderheden met betrekking tot de Euro

- Gedurende de overgangperiode (1999-01-01 t/m 2001-12-31) kan de tussenpersoon op een globale en onomkeerbare manier de munt kiezen waarmee hij zijn producentenrekening beheert (of BEF / of EUR)
- Vanaf 2002-01-01 zal nog alleen de Euro kunnen gebruikt worden
- De verandering van de munteenheid voor het beheer van de rekeningen (overgang van BEF naar EUR) mag slechts gedurende een afsluiting gebeuren.
NB : de eerste uitgave van een rekeninguittreksel in EUR moet voorafgegaan worden door een borderel in EUR
- Informatie over de munt waarin de verwerking bij de oorsprong gebeurd is (uitgenomen voor de verwerkingscode 1 'termijn') bevindt zich op :
het rekeninguittreksel producent "versie papier"
indien de oorspronkelijke munt verschilt van de beheersmunt zal de naam van de contractant gevolgd worden door een * (tussen de contractant en de vervalddagschadenummer)

BESCHRIJVING

Nr van de rubriek	Titel	Beschrijving
1		Producentnummer
2		Datum van het rekeningsuittreksel onder vorm van EEJJ-MM-DD
3	Folio	Folionummer
4	Kontraktant	<p>Naam van de kontraktant moet in voorkomend geval worden voorafgegaan door :</p> <ul style="list-style-type: none"> - ofwel het nummer van de kollektieve polis (BVVO) voor zover het nummer niet als polisnummer voor het intern beheer van de maatschappij is aangenomen (zie rubriek 8 pagina 02.3); - ofwel de kenmerken van het dossier van de producent. Het kollektieve polisnummer heeft echter voorrang. - indien de beheersmunt verschilt van de oorspronkelijke bewerkingsmunt dan wordt een * toegevoegd
4a	Flag Munt	* of blanco
5	Vervaldag/Schadegeval	Vervaldag en nummer van de kwitantie of nummer van het schadegeval
6	Aard van de bewerking	<p>a) Kode van de bewerking.</p> <p>1? Termijn = totaal van de premies en totaal van de commissielonen van het borderel van de termijinkwitanties ter inning overgemaakt aan de producent. Het betreft dus enkel de globale verrichting in blok met betrekking tot de emissie van de termijinkwitanties.</p> <p>2? KONTANT = te innen premies en daarop betrekking hebbende commissielonen, ingevolge de realisatie van nieuwe kontrakten, de wijzigingen van de kontrakten die in voege zijn of de terugzending ter inning aan producent van kwitanties die uitgegeven werden in inning maatschappij (termijn of kontant).</p> <p>3? TERUGBETALING VAN PREMIES : en daarop betrekking hebbende commissielonen.</p> <p>4? ANNULATIE : van premies en commissielonen die betrekking hebben op termijn-, kontant- en terugbetalingskwitanties.</p> <p>5? TERUGZENDING VAN EEN KWITANTIE : door de producent naar de maatschappij ten einde door deze laatste geïnd te worden.</p> <p>6? COMMISSIES :</p> <ul style="list-style-type: none"> - op het incasso door de maatschappij - andere zonder gelijktijdige boeking van premie (vb. : rappel, verbetering). <p>7? SCHADEGEVALLEN EN VEREFFENING-LEVEN : vergoedingen betaald of vrijstellingen teruggevorderd door de producent.</p> <p>8? ALLERLEI : alle andere verrichtingen die geen betrekking hebben op premies en commissielonen (vb. fiskale zegels, beheerskosten).</p> <p>9? FINANCIËLE BEWERKINGEN : boeking van de betalingen uitgevoerd door:</p> <ul style="list-style-type: none"> - verzekerden (aan de maatschappij in plaats van aan de producent) - de producenten (vb. saldo van de rekening) - de maatschappij (vb. saldo van de rekening). <p>N.B. : de twee vrijblijvende rubrieken kunnen door de maatschappij gebruikt worden om de bewerkingen meer in detail aan te duiden, bijvoorbeeld :</p> <ul style="list-style-type: none"> 901 : bewerking P.C.R.; 902 : kasbewerking ; 910 : voorheffing, enz... <p>b) Omschrijving - Omschrijving waarbij de aard van de bewerking verduidelijkt wordt.</p> <p>N.B. Een dergelijke omschrijving is onontbeerlijk voor de bewerkingen "Allerlei" en wenselijk voor al de andere.</p> <p>OVERDRACHT op pagina één geeft het overgedragen bedrag aan van het vorig debet- en creditsaldo. met dubbele afdruk van EUR en BEF</p>

BESCHRIJVING (VERVOLG)

Nr van de rubriek	Titel	Beschrijving
7	Cat. tak	Moet in eerste positie weergegeven worden : 0 = Leningen 1 = Leven (met inbegrip van alle groepsverzekeringen en verzekeringen gewaarborgd inkomen) 2 = Geneeskundige verzorging en individuele ; 3 = Brand eenvoudige risico's (met inbegrip van de gecombineerde) en aanverwante risico's (met inbegrip van diefstal) ; 4 = Burgerrechtelijke aansprakelijkheid (behalve motorrijtuigen) ; 5 = Motorrijtuigen (met inbegrip van inzittenden) ; 6 = Wet arbeidsongevallen (met inbegrip van huispersoneel) ; 7 = Brand industriële risico's, opslagplaatsen en aanverwante risico's ; 8 = Transport ; 9 = Diversen (machinebreuk, alle risico's bouwplaatsen, bijstandverzekeringen, rechtsbijstand, vakantieverzekering, enz...).
8	Polisnummer	Polisnummer
9	Debet	- C : de aanwezigheid van het teken "C" betekent dat het bedrag dat erop volgt een commissieloon vertegenwoordigt - bedrag in debet N.B. : de eerste lijn van de eerste pagina zal het vorig saldo vermelden indien dit een debetsaldo is. - 2 aanstipkolommen
10	Credit	- C : de aanwezigheid van het teken "C" betekent dat het bedrag dat erop volgt een commissieloon vertegenwoordigt - bedrag in credit N.B. : de eerste lijn van de eerste pagina zal het vorig saldo vermelden indien dit een creditsaldo is. - 2 aanstipkolommen
11	D	Dag van de boekhoudkundige bewerking
12 13		Identificering van de groep van maatschappijen of van gewestelijke zetels N.B. : 1? Deze rubrieken maken het de maatschappijen die in groep of met gewestelijke zetels werken, mogelijk de zetels van uitschrijving en van beheer van het contract te identificeren. 2? De maatschappijen welke deze rubrieken niet gebruiken kunnen vrij over die ruimte beschikken.
14		Bedrag van het debetsaldo Gedurende de overgangperiode : dubbele bekendmaking van het boekhoudkundig eindsaldo in EUR en in BEF (indien het een debetsaldo betreft)
15		Bedrag van het creditsaldo Gedurende de overgangperiode : dubbele bekendmaking van het boekhoudkundig eindsaldo in EUR en in BEF (indien het een creditsaldo betreft)
16 17		Zones voorbehouden aan de maatschappijen - Adres (Zone A) o naam van de producent o adres o postnummer en plaats - Maatschappelijke benaming van de maatschappij - Eventuele berichten bestemd voor de producent
18	Commissielonen van de maand	Samenvoeging van de commissielonen van de maand voorafgegaan van het teken - indien het saldo van de commissielonen van de maand een debetsaldo is.
19	Commissielonen van het ganse jaar	Samenvoeging van de commissielonen vanaf de 1ste januari van het boekjaar, voorafgegaan van het teken - indien het saldo van de jaarlijkse commissielonen een debetsaldo is
21	Referentie voor uw betalingen	Door de producent in de zone "mededeling" van het overschrijvingsformulier te vermelden refereert bij betalingen m.b.t. het saldo van zijn rekening. Er wordt aanbevolen een vaste refereert te gebruiken, wat de geautomatiseerde tussenpersoon het systematisch kopiëren bespaart. De maatschappijen kunnen bij voorbeeld het formaat OGM nnn/nnnn/nnnnn gebruiken

REKENINGUITTREKSEL

OPGAVE VAN DE LENGTE VAN DE GEGEVENS

Nr van de rubriek	Rubriek	Lengte	
1	Producentennummer	8 tekens	
2	Datum van het uittreksel	10 tekens	
3	Folio	3 tekens	
4	Contractant	24 tekens + 0	24
4a	Flag Munt	1 teken + 0	1
5	Vervaldag/Schade	11 tekens + 1	12
6	- Code Aard van de bewerking	3 tekens + 1	4
	- Aanduiding van de bewerking	17 tekens + 1	18
7	Categorie/Tak	4 tekens + 1	5
8	Polisnummer	12 tekens + 1	13
9	Debet en code Commissieloon	10 tekens + 2	12
10	Credit en code Commissieloon	10 tekens + 2	12
	2 x 2 aanstipkolommen	4 tekens	4
11	Dag van boeking	2 tekens + 1	3
12	Zetel	3 tekens + 1	4
13	Maatschappij	2 tekens + 1	3
		103 tekens + 12	115
14	Debetsaldo	11 tekens + 1	12
15	Creditsaldo	11 tekens + 1	12
	2 x 2 aanstipkolommen	4 tekens	4
16	Zone A voor de Maatschappij	-	-
17	Zone B voor de Maatschappij	-	-
18	Totaal commissielonen van de maand	9 tekens + 1	10
19	Totaal commissielonen van het jaar	9 tekens + 1	10
21	Referentie voor uw betalingen	14 tekens	14



REKENINGUITTREKSEL VAN PRODUCENT (IN MUN)

16
A

A

BLOK LINKS ADRESSEREN

Contractant	Fla M	Vervaldag Schadenr	Bewerking (code/lomschrijving)	Cat Tak	Polisnr	C	DEBIT	C	CREDIT	D
4	4a	5	6	7	8		9		10	11 12 13

17
B

14

15

	21	18	19
Referentie voor uw betalingen	Totaal commiss. van de maand	Totaal commiss. van het jaar	