

<b>AANBEVELING 12</b> <b>PORTEFEUILLESTAAT VOOR PRODUCENTEN ZONDER AUTOMATISCHE</b> <b>GEGEVENSVERWERKING</b>
---

### **I. Doel van de portefeuillestaat**

De portefeuillestaat wordt door de verzekeringsmaatschappijen opgesteld, enerzijds voor de producenten die er om vragen aanderzijds voor eigen behoefte.

Principieel zal de producent van dit dokument gebruik maken om zijn vervaldagsteekkaarten na te zien en om te onderhandelen over een aankoop of een verkoop van een portefeuille. Gezien het overzicht niet alle technische gegevens bevat, zal het geenszins als een werkinstrument voor het dagelijks beheer kunnen dienen.

### **II. Opmaak**

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 dokument 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 preciese 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 mechanografische 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 mechanografische 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.

<b>Bijzonderheden met betrekking tot de Euro</b>
--

Gedurende de overgangperiode (1999-01-01 t/m 2001-12-31) moet die portefeuillestaat uitgegeven worden in de munt die gekozen werd door de vragende Producent en met een dubbele vermelding (in BEF en in EUR) van de totalen.

Wanneer, lijn per lijn, de munt van het contract verschilt van de gekozen munt voor de portefeuillestaat moet de zone "naam van de verzekeringsnemer" gemerkt worden met een \* om te vermijden dat de alfabetische sortering op de zone "naam van de verzekeringsnemer" van de portefeuillestaat vervalst wordt.

### III Beschrijving der rubrieken

1 : "B.V.V.O." kode van de verzekeringsmaatschappij.

2 : Vennootschapsvorm van de verzekeringsmaatschappij.

3 : Datum van het overzicht (EEJJ-MM-DD) + in MUN (indicatie van de gekozen munt voor de portefeuillestaat).

4 : Bladnummer van het overzicht.

5 : Nummer door de maatschappij aan de producent toegekend.

6 : Tak :

- duidelijk getiteld en overeenstemmend met de onderafdelingen eigen aan de maatschappij (vb.LEVEN,ONGEVALLLEN, AUTO, BRAND,....);
- bij iedere verandering van tak wordt er een bladsprong voorzien met een subtotaal.

7 : Index 1 :

- index toegepast op bepaalde afdelingen van de tak;
- waarde van die index op de datum van het overzicht.

8 : Index 2 :

- andere index toegepast op andere afdelingen van die tak.

9 : Index 3 :

- idem

10 : Polisnummer door de maatschappij toegekend.

11 : Nummer van het laatste bijvoegsel.

12 : Referte van de producent :

- voorbeelden : nummer van kollektieve polis, door de producent toegekend nummer.

13 : Vervaldag :

- EEJJ-MM-DD van de eindvervaldag van het kontrakt;
- MM-DD is dus de jaarlijkse vervaldag;
- EEJJ is het jaar van de stilzwijgende hernieuwing of deze van de eindvervaldag (tijdelijke kontrakten).

14 : Naam van de verzekeringsnemer.

Met een \* te markeren wanneer de munt van het contract verschilt van de munt van de portefeuillestaat

15 : Postcode van de verzekeringsnemer of zijn eventuele domiciliatie.

N.B. : indien de verzekeringsnemer in het buitenland woont, BLD aanduiden.

16 : Datum van de eerste situatie :

- datum vanaf wanneer de premie of het premiedeel beschreven op dezelfde lijn te innen is;
- als er geen premie ingevuld is betreft het een “verdeeld” commissieloon;
- vorm EEJJ-MM.

17 : Splitsingscode :

- maandelijks : 4
- driemaandelijks : 3
- zesmaandelijks : 2
- jaarlijks : 1
- andere : 9

18 : Totale premie (jaarlijks bedrag) :

- bedrag rekening houdend met de indeksatie en de gebeurlijke bonus- malus, verhoogd met de kosten, taksen en bijdragen, (t.t.z. te betalen bedrag);
- bij de WET verzekeringen bijvoorbeeld, vindt men het bedrag van het wettelijk voorschot.

19 : Commissieloon (jaarlijks bedrag) :

- bedrag van het commissieloon berekend op de nettopremie onder de volgende rubriek voorkomend.

20 : Netto premie (jaarlijks bedrag) :

- bedrag van de premie volgens tarief vanaf dewelke de totale premie bepaald wordt;
- naargelang de maatschappijen en de takken, begrijpt deze premie al of niet de kosten en de niet wettelijke lasten.

21 en 22 : Indeksnummer (X) en overeenstemmende geïndekseerde premie :

- gedeelte van de nettopremie aan de indeks onderworpen op basis van de vermelde indeks (X);
- (X) neemt de waarde 1, 2 of 3 aan;
- er worden twee indeksatie-mogelijkheden per polis voorzien;
- in de uitzonderlijke gevallen waarin de maatschappij niet bij machte is de indeksatie mechanisch te berekenen, staat er een (X) in die kolom en de basispremie wordt vermeld in de rubriek “Niet-geïndekseerde Premie”.

23 : Niet-geïndekseerde Premie :

- netto premiegedeelte niet aan de indeksatie onderworpen;
- het totaal van de “geïndekseerde premies” en de “niet geïndekseerde premie” geeft de netto premie weer.

24 : Door de maatschappij gevraagde kosten :

- het betreft kosten niet inbegrepen in de tariefpremie.

25 : Wettelijke lasten (belastingen en bijdragen) :

- bedrag door de maatschappij geïnd ten voordele van de Staat.

N.B. Het totaal der kosten, belastingen en bijdragen geeft het verschil tussen de totale premie en de netto premie.

27 : Inningswijze der kwijtingen :

- D = direkte (rechtstreekse)

- P = producent

- B = bankdomiciliatie ) ventilatie van de rechtstreekse

- O = permanente Opdracht bij een Bank ) inning, nuttig voor de

) maatschappijen

- in de tweede kolom dient met een (X) aangeduid te worden of de zaak in de "betwiste zaken" zit of een betwiste zaak in wording is.

28 : Bonus-malus graad :

- graad bij de laatste kwijtinguitgifte.

29 : Kenmerken :

- coderingen eigen aan de maatschappij, nauwkeuriger het verzekerd produkt omschrijvend (vb. : afdeling en onder-afdeling);
- een eenvormigheid tussen de maatschappijen is niet te verwezenlijken, maar de betekenis van iedere kode kan aan de producenten medegedeeld worden.

30 : Verlenging :

- J O indien de polis jaarlijks opzegbaar is;
- blanco in de andere gevallen.

31 : Opzegging - Schorsing :

- O = opgezegd of verzaakt;

- R )

- G = geschorst;

- S ) in het Frans

- T = tijdelijke polis.

- T )

32 : Blanco kolom bestemd voor de producent :

- o.a. dienstig om het coëfficiënt aan te duiden bij aankoop van een zakenbundel.

33 : Totalen :

- totaal van de subtotalen der kolommen "Totale Premie", "Commissieloon" en "Netto Premie".
- dubbele vermelding, in BEF en in EUR

