

Documentation

Package: BureauTarificationAuto

Package: RatingProcess

NL.

In deze package beschrijven we het proces van een tarificatie-aanvraag aan het TariferingsBureau Auto.

We maken onderscheid tussen de aanvraag, rechtstreeks, en deze via het makelaarskantoor.

We bepalen waar een gestructureerd bericht, via het sectorale platform (Portima) kan gebruikt worden.

InsuranceContractConfirmationLetter : Dit is het bericht dat kan aangevuld of vervangen worden door een gestructureerd elektronisch bericht (bloc retour richting tussenpersoon).

InsuranceContractConfirmation : Dit is het bericht dat kan aangevuld of vervangen worden door een gestructureerd elektronisch bericht (bloc retour richting verzekeraar).

FR.

Nous décrivons le processus d'une demande de tarification au Bureau de Tarification Auto.

Nous faisons distinction entre la deamnde directe, et celle via le courtier.

Nous identifions où un message structuré, par la plate-forme sectorielle (Portima) peut être utilisé.

InsuranceContractConfirmationLetter : le message qui peut être complété ou remplacé par un message structuré électronique (bloc retour en direction du courtier).

InsuranceContractConfirmation : le message qui peut être complété ou remplacé par un message structuré électronique (bloc retour en direction de l'assureur).

Diagram: **RatingProcessDirect** - (*Sequence diagram*)

This diagram pictures the rating process where the policyholder is in direct contact with the rating bureau.

There is no contact with some broker, at any point within the proceedings.

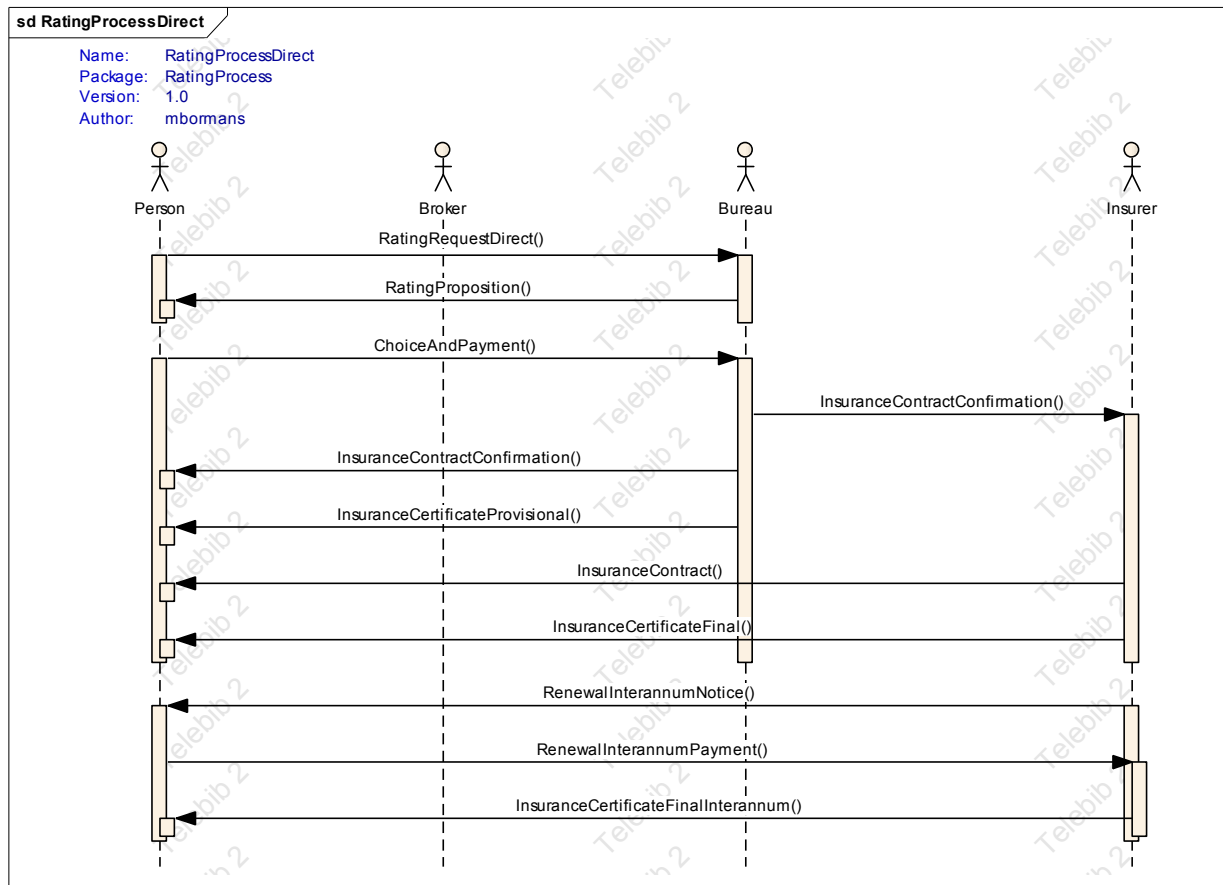


Figure: 1

Message: RatingRequestDirect
 From: Person / To: Bureau

Message: RatingProposition
 From: Bureau / To: Person

Message: ChoiceAndPayment
 From: Person / To: Bureau

Message: InsuranceContractConfirmation
 From: Bureau / To: Insurer

Message: InsuranceContractConfirmation
 From: Bureau / To: Person

Message: InsuranceCertificateProvisional
 From: Bureau / To: Person

Message: InsuranceContract
From: Insurer / To: Person

Message: InsuranceCertificateFinal
From: Insurer / To: Person

Message: RenewalInterannumNotice
From: Insurer / To: Person

Message: RenewalInterannumPayment
From: Person / To: Insurer

Message: InsuranceCertificateFinalInterannum
From: Insurer / To: Person

Diagram: **RatingProcessIntermediated** - (Sequence diagram)

This diagram pictures the rating process where the policyholder is in contact with his broker, who is in contact with the rating bureau.

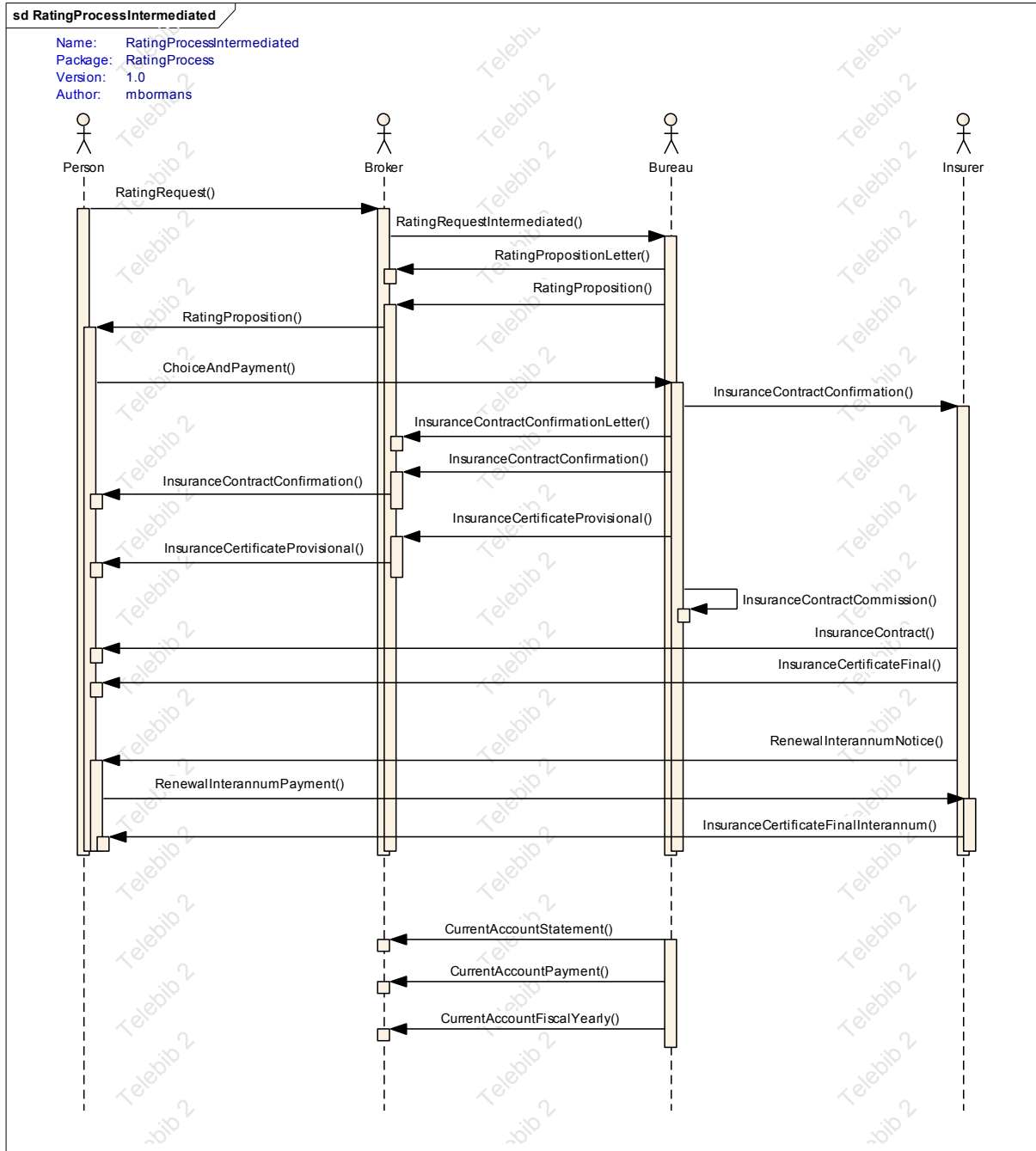


Figure: 2

Message: RatingRequest
From: Person / To: Broker

Message: RatingRequestIntermediated

From: Broker / **To:** Bureau

NL - De "tarifieringsaanvraag" ingevuld door verzekeringnemer samen met de makelaar. Het vak V "personalia van de verzekeringstussenpersoon" is ingevuld.

FR - La "demande de tarification" complétée par le preneur d'assurance, avec le courtier. La rubrique V "données de l'intermédiaire" est complétée.

Plus les annexes nécessaires - cas d'un tout nouveau dossier:

pour le preneur :

- 3 attestations de refus et/ou assimilés

pour chaque conducteur habituel :

- attestation(s) de sinistralité sur 5 ans

- permis de conduire copie recto/verso

- déclaration aptitude (médicale) signée

Plus les annexes nécessaires - cas d'un renouvellement (demande effectué plus que 5 semaines avant l'échéance):

("renouvellement" du dossier BT uniquement; l'assureur résilie toujours le contrat qui est pour 1 an sans plus.)

pour le preneur :

- lettre de résiliation de l'assureur

pour chaque conducteur habituel (pré-existant) :

- attestation de sinistres de ce dernier assureur

- attestation aptitude CARA éventuel

pour chaque conducteur habituel (nouveau):

- attestation(s) de sinistralité sur 5 ans

- permis de conduire copie recto/verso

- déclaration aptitude (médicale) signée

Message: RatingPropositionLetter

From: Bureau / **To:** Broker

NL - De brief "aanbod" gericht aan de tussenpersoon. Onder één enveloppe met de brief "aanbod" gericht aan de verzekeringnemer.

FR - La lettre "proposition" destinée à l'intermédiaire. Sous une enveloppe avec la lettre "proposition" destinée au preneur d'assurance.

Message: RatingProposition

From: Bureau / **To:** Broker

NL - De brief "aanbod" gericht aan de verzekeringnemer, maar verzonden naar de tussenpersoon.

FR - La lettre "proposition" destinée au preneur, mais envoyée à l'intermédiaire.

Message: RatingProposition

From: Broker / **To:** Person

Message: ChoiceAndPayment

From: Person / **To:** Bureau

NL - De verzekeringnemer krijgt dikwijls de keuze tussen een enige jaarpremie of een halfjaarlijkse premie. Zijn betaling van hetzij de jaarpremie, hetzij de halfjaarlijkse premie bevestigt de keuze die hij

maakte voor het ene of het andere. Het betaalde bedrag op zichzelf bevat dus informatie die men verder in het proces gebruikt.

FR - Le preneur peut (souvent) choisir entre une prime annuelle ou semestrielle. (Attention; cette phrase n'est pas contradictoire au fait que le contrat est de durée fixe d'un an et non renouvelable. En année 2 tout le processus redémarre à partir de zéro.)

Le paiement de la prime, soit annuelle soit semestrielle, confirme le choix par le preneur pour l'un ou l'autre. Le montant du paiement contient donc de l'information utilisée plus loin dans le processus.

Message: InsuranceContractConfirmation

From: Bureau / **To:** Insurer

NL - Dit omvat de brief "bevestiging van het contract", en de bijlage 1 "detail van de premies per voertuig", en de "taiferingsaanvraag" in zijn eindfase.

Het TB heeft bij verzekeraar het producentenrekeningnummer :

000039 AXA Belgium : 0133245

000079 AG Insurance : 72389

000196 Ethias : 8130.

Dit bericht kan aangevuld of vervangen worden door een gestructureerd elektronisch bericht (bloc retour richting verzekeraar). - Bericht M0131.

FR - Ceci englobe la lettre "confirmation du contrat", et l'annexe 1 "détails des primes par véhicule", et le document "demande de tarification" dans sa phase finale.

Le BT a chez l'assureur le numéro de compte producteur :

000039 AXA Belgium : 0133245

000079 AG Insurance : 72389

000196 Ethias : 8130.

Ce message peut être complété ou remplacé par un message structuré électronique (bloc retour en direction de l'assureur). – **Le message M0131, à documenter, et ce même message est à utiliser dans le premier schéma ci-dessus..**

Message: InsuranceContractConfirmationLetter

From: Bureau / **To:** Broker

NL - De brief "bevestiging van het contract" gericht aan de tussenpersoon. Onder één enveloppe met de brief "bevestiging van het contract" en de (voorlopige) "groene kaart", beide gericht aan de verzekeringsnemer.

Het TB heeft bij verzekeraar het producentenrekeningnummer :

000039 AXA Belgium : 0133245

000079 AG Insurance : 72389

000196 Ethias : 8130.

Dit bericht kan aangevuld of vervangen worden door een gestructureerd elektronisch bericht (bloc retour richting tussenpersoon).

In dat bericht:

is de afzender het TB (identificatie domain-sender op het sectorale platform)

is de ontvanger de tussenpersoon (identificatie domain-recipient op het sectorale platform)

is de PTY+006 verzekeraar de 000039 of 000079 of 000196

- is de PTY+002 tussenpersoon het TB, de 0133245 of 72389 of 8130
- In die PTY+002 tussenpersoon is de RPT+212 onderagent de makelaar, en daar kan het FSMA-nummer van de makelaar vermeld worden, en zijn producenten-nummer binnen de administratie van het TB.

Als basis voor dit bericht kunnen we de MIG M0118 "project van contract" nemen, mits enkele specifieke aanpassingen. Dit zou dus een nieuwe (specifieke) telebib2 object-actie code kunnen worden in plaats van de bestaande 0118. En dat is dan het bericht M0130.

In het beheerspakket van de makelaar (van iedere makelaar) moeten dan 3 producentenrekeningen bijgevoegd worden (de 3 nummers van het TB bij de 3 verzekeraars).

FR - La lettre "confirmation du contrat", destinée à l'intermédiaire/courtier. Sous un pli avec la lettre "confirmation du contrat" et la "carte verte" (provisoire), les deux destinées au preneur d'assurance mais envoyées à l'intermédiaire/courtier.

Le BT a chez l'assureur le compte producteur avec le numéro :

-
- 000039 AXA Belgium : 0133245
- 000079 AG Insurance : 72389
- 000196 Ethias : 8130.

Ce courrier peut être complété ou remplacé par un message structuré électronique (bloc retour envers l'intermédiaire/courtier).

Dans ce message:

-
- l'expéditeur est le BT (identification domain-sender sur la plate-forme sectorielle)
- le destinataire est le courtier (identification domain-recipient sur la plate-forme sectorielle)
- le PTY+006 assureur est le 000039 ou 000079 ou 000196
- le PTY+002 intermédiaire est le BT, le 0133245 ou 72389 ou 8130
- dans ce PTY+002 intermédiaire, le RPT+212 "sous-agent" est le courtier, et c'est là que le numéro FSMA du courtier peut être renseigné, en plus de son identifiant producteur en sein de l'administration du BT.

La base de ce message peut être le MIG M0118 "projet d'assurance", moyennant quelques adaptations spécifiques. Ceci pourrait devenir un nouveau code telebib2 objet-action (spécifique) en place du code 0118 existant. - C'est le message M0130.

Dans le package de gestion du courtier (de tous les courtiers) doivent être ajoutés 3 comptes producteurs (les 3 numéros du BT chez les 3 assureurs).

Message: InsuranceContractConfirmation

From: Bureau / **To:** Broker

NL - De brief "bevestiging van het contract" gericht aan de verzekeringnemer, maar verzonden naar de tussenpersoon.

FR - La lettre "confirmation du contrat" destinée au preneur, mais envoyée à l'intermédiaire/courtier.

Message: InsuranceContractConfirmation

From: Broker / **To:** Person

Message: InsuranceCertificateProvisional

From: Bureau / **To:** Broker

NL - De (voorlopige) "groene kaart" gericht aan de verzekeringnemer, maar verzonden naar de tussenpersoon.

FR - La "carte verte" (provisoire) destinée au preneur, mais envoyée à l'intermédiaire/courtier.

Message: InsuranceCertificateProvisional

From: Broker / **To:** Person

Message: InsuranceContractCommission

From: Bureau / **To:** Bureau

NL - Het TB boekt de commissie in de tussenpersoon-producentenrekening op basis van een intern toegekend en beheerd identificatie-nummer. Deze rekeningen worden maandelijks afgesloten en uitbetaald.

FR - Le BT comptabilise la commission sur le compte producteur de l'intermédiaire lequel a un identifiant attribué en interne, propre au système administratif du BT. (Ces comptes sont clôturés mensuellement, y compris le paiement du solde.)

Message: InsuranceContract

From: Insurer / **To:** Person

NL - De verzekeraar geeft het definitieve contract uit, rechtstreeks verzonden naar de verzekeringnemer.

FR - L'assureur émet le contrat définitif, directement envers le preneur d'assurance.

Message: InsuranceCertificateFinal

From: Insurer / **To:** Person

NL - De verzekeraar geeft de definitieve groene kaart uit, rechtstreeks verzonden naar de verzekeringnemer, maar wel de halfjaarlijkse in geval van halfjaarlijkse premiebetaling.

FR - L'assureur émet la carte verte définitive, directement envers le preneur d'assurance, mais bien la semestrielle dans le cas du paiement semestriel de la prime.

Message: RenewalInterannumNotice

From: Insurer / **To:** Person

NL - De verzekeraar geeft het tussentijdse vervaldagbericht uit, rechtstreeks verzonden naar de verzekeringnemer.

FR - L'assureur émet l'avis d'échéance intermédiaire, directement envers le preneur d'assurance. (Le cas de la prime semestrielle.)

Message: RenewalInterannumPayment

From: Person / **To:** Insurer

NL - De verzekeringnemer betaalt de 2de halfjaarlijkse premie aan de verzekeraar.

FR - Le preneur d'assurance paie la deuxième prime semestrielle à l'assureur.

Message: InsuranceCertificateFinalInterannum

From: Insurer / **To:** Person

NL - De verzekeraar geeft de definitieve groene kaart uit, rechtstreeks verzonden naar de verzekeringnemer, hier de 2de halfjaarlijkse in geval van halfjaarlijkse premiebetaling.

FR - L'assureur émet la carte verte définitive, directement envers le preneur d'assurance, ici la deuxième semestrielle dans le cas du paiement semestriel de la prime.

Message: CurrentAccountStatement

From: Bureau / **To:** Broker

NL - Het TB boekte de commissie in de tussenpersoon-producentenrekening op basis van een intern toegekend en beheerd identificatie-nummer. Deze rekeningen worden maandelijks afgesloten (en uitbetaald).

FR - Le BT a comptabilisé la commission sur le compte producteur de l'intermédiaire sur base d'un identifiant attribué en interne. Ces comptes sont clôturés mensuellement (y compris le paiement du solde).

Message: CurrentAccountPayment

From: Bureau / **To:** Broker

NL - Het TB boekte de commissie in de tussenpersoon-producentenrekening op basis van een intern toegekend en beheerd identificatie-nummer. Deze rekeningen worden maandelijks (afgesloten en) uitbetaald.

FR - Le BT a comptabilisé la commission sur le compte producteur de l'intermédiaire sur base d'un identifiant attribué en interne. Ces comptes sont clôturés mensuellement, et le solde est payé par virement bancaire.

Message: CurrentAccountFiscalYearly

From: Bureau / **To:** Broker

NL - Het TB boekte de commissie in de tussenpersoon-producentenrekening op basis van een intern toegekend en beheerd identificatie-nummer. Deze rekeningen werden maandelijks afgesloten en uitbetaald. Op het einde van het jaar moet een commissielonen fiche opgesteld worden voor de fiscale aangifte van deze inkomsten door de tussenpersoon.

FR - Le BT a comptabilisé la commission sur le compte producteur de l'intermédiaire sur base d'un identifiant attribué en interne. Ces comptes sont clôturés mensuellement, et le solde est payé par virement bancaire. A la fin de l'année une fiche fiscale doit être établie pour la déclaration fiscale de ces revenus dans le chef de l'intermédiaire/courtier.

Element: Broker - RatingProcess.Broker

Element: Bureau - RatingProcess.Bureau

Element: Insurer - RatingProcess.Insurer

Element: Person - RatingProcess.Person