Introduction

|  |  |
| --- | --- |
| 22/03/2019 | Ceci est un document de travail dont la première version date du 22/03/2019.  Ce sont les travaux préparatoires à la première version des pages [https://www.telebib2.org//About\_LifeInvestment\_FR.htm](https://www.telebib2.org/About_LifeInvestment_FR.htm)  (« Seminars FR » > « Dosser Vie / Investissements – Les données décrivant les garanties »)  Ensuite, le GT Normalisation a opté pour un « groupe de travail ad-hoc » lequel doit définir pour les divers types de garanties les attributs/données nécessaires. |
| 24/05/2019 | Ce GT ad-hoc s’est rassemblé une première fois le 24/05, et une session suivante est prévu le 3/7/2019.  A la page 10, sous l’entête « Exemples des informations significatifs pour les différents types de garanties, dans les différents cas de figure », est documenté ce travail.  A partir de cette page 10, le travail préparatoire à cette première session du Gt ad-hoc du 24/5.  A partir de la page 20, le notes de la session du 24/5 même. |
| 03/07/2019 | A la page 23, la préparation du cas suivant à traiter lors de la session du 03/07. |
| 07/08/2019 | Continued…  A la page 40, les notes prises lors de cette session… |
| 11/09/2019 | Continued…  A la page 41, les notes… |

Notre Edifact mentionne nombre de variantes de MOA (montants) PCD (pourcentages) et autres éléments caractérisant une garantie quelconque.

Il devient nécessaire d’offrir de l’information sur le quand et le comment utiliser/comprendre ces éléments.

**En IARD premièrement**, une garantie (ICD+…) ou sous-garantie (ISD+…) spécifie un MOA+004 « capital ».

(IARD = Incendie, Accidents, Risques Divers)

Un contrat / une garantie est soit :

* Renouvelable tacitement, soit

L’ATT+A003 « état de la police » = 1 « en cours » avec le DTM+138 « date d’expiration » non garni.

* De durée fixe, non renouvelable tacitement.

Le ATT+A003 « état de la police » = 6 « en cours jusqu’au » avec le DTM+138 « date d’expiration » explicitant cette date de fin.

Pour les garanties ou sous-garanties de type « individuelle » (IxD+2xx) nous offrons les :

MOA+026 « capital décès »

MOA+036 « capital – indemnité journalière »

MOA+037 « capital – allocation maximale »

MOA+042 « capital – indemnité annuelle »

PCD+044 « pourcentage de croissance de la rente »

PCD+070 « pourcentage de croissance annuelle de la rente »

Pour les garanties ou sous-garanties de type « incendie » (IxD+3xx) nous offrons les :

MOA+035 « montant au 1er risque »

MOA+036 « capital – indemnité journalière »

PCD+011 « pourcentage valeur assurée »

Pour les garanties ou sous-garanties de type « auto » (IxD+5xx) nous offrons les :

MOA+011 « valeur assurée (couverte) hors TVA »

Cet IARD couvre en principe les branches « non vie » - dans notre liste A509 « code branche FSMA » les :

01a Accidents sauf accidents du travail / Ongevallen behalve arbeidsongevallen

01b Accidents du travail / Arbeidsongevallen

02 Maladie / Ziekte

03 Corps de véhicules terrestres - autres que ferroviaires / Voertuigcasco met uitzondering van rollend spoorwegmaterieel

04 Corps de véhicules ferroviaires / Casco rollend spoorwegmateriaal

05 Corps de véhicules aériens / Luchtvaartuigcasco

06 Corps de véhicules maritimes - lacustres et fluviaux / Casco zee- en binnenschepen

07 Marchandises transportées / Vervoerde goederen

08 Incendie et éléments naturels / Brand en natuurevenementen

09 Autres dommages aux biens / Andere schade aan goederen

10a Ass. obligatoire R.C. véhicules automoteurs / Verplichte verz. B.A. motorrijtuigen

10b Assurance de la responsabilité civile du transporteur / Verzekering aansprakelijkheid van de vervoerder

11 R.C. véhicules aériens / B.A. luchtvaartuigen

12 R.C. véhicules maritimes - lacustres et fluviaux / B.A. zee- en binnenschepen

13 R.C. générale / Algemene B.A

14 Crédit / Krediet

15 Caution / Borgtocht

16 Pertes pécuniaires diverses / Diverse geldelijke verliezen

17 Protection juridique / Rechtsbijstand

18 Assistance / Hulpverlening

**La contre-partie de cet IARD est la « vie »**, depuis l’apparition de la branche 23 la « vie et investissements / leven en beleggingen ».

- dans notre liste A509 « code branche FSMA » les :

21 Assurances sur la vie / Levensverzekeringen

22 Assurances de nuptialité et de natalité / Bruidsschats- en geboorteverzekeringen

23 Ass. vie - nuptialité - natal. liées aux fonds d'investiss. / Verz. leven - bruids- geboorte - met beleggingsfondsen

24 Permanent health insurance / Permanent health insurance

25 Les opérations tontinières / Tontineverrichtingen

26 Les opérations de capitalisation / Kapitalisatieverrichtingen

27 Gestion de fonds collectifs de retraite / Beheer van collectieve pensioenfondsen

28 Code français des assurances livre IV titre 4 chapitre Ier / Code des assurances boek IV titel 4 hoofdstuk 1

29 Législation des assurances sociales / Wetgeving op de sociale verzekering

(Ajouté le 03/07/2019am :

En « vie » il faut aussi faire distinction entre « vie – contrats individuels » et « vie – contrats groupes ».

On aborde ici premièrement ce « vie – contrats individuels ».

En réalité, ce « vie – contrats groupes » ne se limite pas aux seuls garanties de type « vie ». Les « plans cafétaria » ont tendance à intégrer d’autres garanties. Le spécifique de ce genre de dossier se situe peut-être plus sur le plan des communications et des parties y intervenant.)

Pour les garanties ou sous-garanties de type « vie » (IxD+1xx) nous offrons les :

|  |
| --- |
| DTM+151 « date de la situation du contrat / Datum van het overzicht »  La date de la situation du contrat, principalement informant sur le cumul des capitaux, fonds, garanties..., y compris les pronostics éventuels - et ce en fonction des primes versées (récemment) dont est (déjà) tenu compte - donc et encaissées et comptabilisées avant cette date. (A ne pas confondre avec la date d’émission du message). Propre aux affaires vie de type Universal Life et Unit Linked (non présent dans la vie classique branche 21 et 22 a primes fixes.)  / De datum van het overzicht van het contract, overzicht dat vooral informeert over de cumul van de kapitalen, fondsen, waarborgen…, inbegrepen de eventuele prognoses - en dat in functie van de (recentelijk) gestorte premies waar al rekening mee gehouden is - dus de voor die datum geïnde en geboekte stortingen. (Niet te verwarren met de datum van uitgifte van het bericht). Eigen aan de zaken leven Universal Life en Unit Linked (afwezig in klassiek leven tak 21 en 22 met vaste premies). |
| DTM+149 « date valeur de la réserve / Datum waardering reserve »  GP Vie-Individuelle 12.06.2008 : Date de calcul de la réserve, n'est pas la date du jour du message, mais la date de calcul la plus récente connue à l'émetteur du message.  / PG Leven-Individuele 12.06.2008: Berekeningsdatum van de (wiskundige) reserve, niet de datum van het bericht, maar de meest recente berekeningsdatum die op dat ogenblik gekend is.  (9/4/2019: generieker benoemen : “date valeur des montants / datum waardering bedragen”) |
| DTM+141 « date valeur d’inventaire / Datum inventariswaarde »  Date de la valeur d'inventaire de l'investissement.  / Datum van de inventariswaarde van de investering. |
| BIN+1202 « montant minimal en cas de décès / Minimaal bedrag in overlijden »  GTN 20110908 : Universal Life et Unit Linked : la garantie décès est un minimum; plus que les assets s'accumulent, moins que cette garantie intervient, jusque 0 dès que les assets montent au-dessus de ce minimum.  / WGN 20110908: Universal Life en Unit Linked: de waarborg overlijden is een minimum; de assets nemen toe en de waarborg neemt af tot 0 zodra de assets boven dat minimum gaan.  (MOA+026 “capital décès” moet dan ook aanwezig zijn en dat minimum specifiëren, en dit zonder dat bedrag telkens aan te passen, wat immers toch nooit 100% exact kan zijn.) |
| BIN+1203 « montant supplémentaire en cas de décès »  GTN 20110908 : Universal Life et Unit Linked : la garantie décès vient en plus des assets accumulés.  / WGN 20110908: Universal Life en Unit Linked : de waarborg overlijden komt bovenop de gecumuleerde assets.  (MOA+191 “Montant décès supplémentaire“ moet dan ook aanwezig zijn.)  (Dus de beide in één waarborg overlijden en dan kan de combinatie van de 2 BIN’s  / mocht de keuze naar 2 waarborgen gaan dan kan de combinatie niet, en dan vervalt de MOA+191) |

BIN+1204 « Montant supplémentaire premièrement »

MOA+023 « capital vie » (enkel te gebruiken in klassiek leven – uitgekeerd op IxDGen\_DTM+138 / de IxD1xx\_DTM+027 is nodig/verplicht in geval van een gemengde en zegt dan wanneer dat deel leven ui te keren is.)

MOA+186 « valeur de la réserve » (op datum IxD1xx\_DTM+149 – beide horen samen)

MOA+025 « Participation bénéficiaire vie montant de l'année » (hoort enkel thuis in dat jaarlijkse bericht)

MOA+024 « Participation bénéficiaire acquise vie » (op datum DTM+149) (*deel definitie over M0115 zegt dit nu*)

MOA+093 « Variation du capital vie » (enkel in klassiek leven) (enkel in een M0116 – in de andere is dit een afleidbare informatie - *die M0116 is nu echter opgegaan in de M0121*)

MOA+091 « variation du capital » (niet in leven laten – uit de M0116 weghalen – *die M0116 is nu echter opgegaan in de M0121*)

MOA+026 « Capital décès » (*in universal life tak 21: bij BIN+1202 is dit het minimum vast, niet het verschil tussen dat minimum en de al aanwezige reserve – dat MOA+026 is zo losgekoppeld van de DTM+149 en is door alle partijen makkelijk te begrijpen*)

MOA+028 « Participation bénéficiaire décès montant de l'année »

MOA+027 « Participation acquise décès » (enkel in d eM0115 – in klassiek leven en zelfs daar zeldzaam - *die M0115 is nu echter opgegaan in de M0121*)

MOA+094 « Variation du capital décès » (enkel in klassiek leven) (enkel in een M0116 – in de andere is dit een afleidbare informatie - *die M0116 is nu echter opgegaan in de M0121*)

MOA+180 « Rente annuelle (assurance vie) » (dus de echte en niet de omgerekende rente op einddatum)

MOA+191 « Montant décès supplémentaire » (BIN+1203=Y: gaan samen)

MOA+218 « Pronostic prudent capital final » (*in functie van DTM+149*)

Als een verzekeraar vandaag een offerte opmaakt voor een Tak 23 polis, dan verplicht de wetgeving al om minstens 3 prognoses op te geven: een voorzichtige (dit gegevenselement), normale en optimistische prognose.

De verzekeraar vult dan zelf in hoe deze dat interpreteert en welke rentevoeten deze toepast volgens de eigen financiële marktvisie.

De klant wil uiteraard nadien, tijdens de beheer fase, ook een continue update krijgen van die 3 prognoses, want dit verandert in functie van gestorte premies, aanpassing rentevoeten, aanpassing kostenstructuur, aanpassing marktvisie verzekeraar, enz. Eigenlijk verandert dat dus elke dag.

De bedoeling is dat de verzekeraar te allen tijde - tijdens het beheer van een polis - 3 commerciële prognoses kan opgeven hetgeen zo realistisch mogelijke schattingen zijn van het totale eindkapitaal.

Niet te voorzien in zuiver klassiek leven tak 21 – daar zijn prognoses niet relevant.

Bij een Tak 21 polis universal life wordt een prognose gemaakt zonder WD (winstdeelname), en ook prognoses met WD, met doorbetaling zoals gepland en met verrekening van de vandaag (DTM+149) gewaarborgde intrestvoet.

Daar spreken we vandaag af dat zij de prognose zonder WD doorgeven als - voorzichtige prognose - (dit gegevenselement).

Zij geven een prognose met WD als - normale prognose -.

En dan voegen zij al dan niet volgens eigen logica nog een - optimistische prognose - toe waarin nog extra WD wordt toegekend volgens hun eigen inschattingen.

Bij gecombineerde polissen Tak 21 en Tak 23 wordt het dan een mix van bovenstaande logica’s.

Vertikaal : in één ICD

Horizontaal in onderliggende ISD… dit is een ATT+NEW (*=1009*) op IxD1xx – en dan is horizontaal = detail via ISD’s

MOA+219 « Pronostic normal capital final » (*in functie van DTM+149*)

Als een verzekeraar vandaag een offerte opmaakt voor een Tak 23 polis, dan verplicht de wetgeving al om minstens 3 prognoses op te geven: een voorzichtige, normale (dit gegevenselement) en optimistische prognose.

De verzekeraar vult dan zelf in hoe deze dat interpreteert en welke rentevoeten deze toepast volgens de eigen financiële marktvisie.

De klant wil uiteraard nadien, tijdens de beheer fase, ook een continue update krijgen van die 3 prognoses, want dit verandert in functie van gestorte premies, aanpassing rentevoeten, aanpassing kostenstructuur, aanpassing marktvisie verzekeraar, enz. Eigenlijk verandert dat dus elke dag.

De bedoeling is dat de verzekeraar te allen tijde - tijdens het beheer van een polis - 3 commerciële prognoses kan opgeven hetgeen zo realistisch mogelijke schattingen zijn van het totale eindkapitaal.

Bij een Tak 21 polis wordt een prognose gemaakt zonder WD (winstdeelname), en ook prognoses met WD.

Daar spreken we vandaag af dat zij de prognose zonder WD doorgeven als - voorzichtige prognose -.

Zij geven een prognose met WD als - normale prognose - (dit gegevenselement).

En dan voegen zij al dan niet volgens eigen logica nog een - optimistische prognose - toe waarin nog extra WD wordt toegekend volgens hun eigen inschattingen.

Bij gecombineerde polissen Tak 21 en Tak 23 wordt het dan een mix van bovenstaande logica’s.

MOA+220 « Pronostic optimiste capital final » (*in functie van DTM+149*)

MOA+221 « Capital final fiscal hors primes »

MOA+222 « Capital final fiscal avec primes »

QTY+129 « Coëfficient multiplicateur ACRA »

PCD+008 « Taux d'intérêt solde restant dû »

PCD+044 « Pourcentage de croissance de la rente »

PCD+070 « Pourcentage de croissance annuelle de la rente »

PCD+057 « Taux garanti vie »

PCD+058 « Taux garanti sur la réserve »

PCD+030 « Taux de participation bénéficiaire (vie) »

PCD+041 « Taux de participation bénéficiaire (décès) »

PCD+042 « Taux de participation bénéficiaire garanti (décès) »

PCD+062 « Pourcentage de l’investissement net »

PCD+063 « Pourcentage du réinvestissement »

PCD+064 « Garantie décès en pourcentage des assets »

(A)

En « vie » nous avons premièrement défini le nécessaire pour les branches 21 « Assurances sur la vie » et 22 « Assurances de nuptialité et de natalité » :

On parle aussi de la « **vie classique** » ; les contrats où le capital et la prime sont connus au moment que le contrat est dressé.

Notez que la notion « vie classique » couvre les garanties en cas de vie et en cas de décès.

A la base de telle « vie classique » il y a un calcul actuariel, impliquant :

* deux éléments essentiels et communs à toute garantie :
  + une table de mortalité et
  + un taux d’intérêt garanti (PCD+057) ;
* et deux éléments essentiels et propres à toute garantie spécifique :
  + un capital souscrit et
  + l’âge de l’individu assuré au moment de la souscription.
* Une garantie « vie » couvre ainsi un MOA+023 « capital vie » à prester en fin du contrat / de la garantie (DTM+138) (le DTM+027 « date prestation du capital vie » représente plus explicitement cette même date).
* Une garantie « vie » peut aussi couvrir un MOA+180 « rente annuelle » :
  + Dans une « rente viagère » à prester jusqu’au décès ;
  + Dans une « rente temporaire » à prester jusqu’à la fin du contrat / de la garantie (DTM+138).
  + Telle rente peut évoluer sur base d’un PCD+070 « Pourcentage de croissance annuelle de la rente »

(9/4/2019 :

* MOA+180 = une vraie rente, comme définie : pourvue par les conditions du contrat : de la garantie.
* MOA+NEW (*MOA+224*) = une rente théorique, un ré-calcul obligé par la FSMA envers une rente viagère, de la vraie/réelle prestation en cas de vie (MOA+023).
* BIN+NEW (*BIN+1625*) = la rente (MOA+180) est transposable sur une deuxième tête = le partenaire.

(Let op met de nuances:

Een « rente op twee hoofden » is één ding, de omzetting van een kapitaal bij leven op één hoofd naar een rente op twee hoofden is iets anders – deze staan los van elkaar.)

* Une garantie « décès » couvre un MOA+026 « capital décès » :
  + Dans une « vie entière » au moment du décès ;
  + Dans une « temporaire » au moment du décès avant la fin du contrat / de la garantie ;
    - Dans une « solde restant dû » ce capital suit l’évolution du solde du prêt.  
      (Mais une telle « temporaire décès à capital dégressif » n’est pas nécessairement souscrite dans le cadre d’un prêt.)
      * Cette évolution est fonction de :
        + Annuités constantes ou amortissements constants (le ATT+1222 « type de solde restant dû »)
        + Le PCD+008 « taux d’intérêt solde restant dû »
        + Le temps du prêt (les dates d’effet (DTM+008) et de fin de la garantie (DTM+138))

(9/4/2019: Definitie waarborg 121:

Nu: Tijdelijke verzekering (waarborg) overlijden met afnemend kapitaal ter dekking van een verminderende vordering van een schuldeiser.

Beter: Tijdelijke verzekering (waarborg) overlijden met afnemend kapitaal meestal maar niet noodzakelijk ter dekking van een verminderende vordering van een schuldeiser.)

* Le MOA+186 « valeur de la réserve » intervient en principe dans chacune de ces trois variantes, et est le résultat des calculs actuariels.
  + Pour un capital « en cas de survie » les primes vont être cumulées, y compris un effet d’intérêts composés et y compris un effet de table de mortalité. Telle réserve va s’agrandir graduellement pour finalement arriver au capital à prester le moment venu.
  + Une rente annuelle est souvent achetée moyennant une prime unique laquelle constitue alors la réserve dont sont puisés les montants de la rente annuelle. L’effet des intérêts composés et de table de mortalité influencent ce montant de réserve dans le temps.  
    Dans le cas de primes périodiques, le principe actuariel reste le même mais est plus complexe.
  + Pour un capital « en cas de décès », le montant de la prime étant une constante alors que le risque de mortalité est croissant dans le temps, les primes des premières années présentant un surplus à réserver pour les années à venir. A nouveau les principes actuariels sont complexes.

Le DTM+149 « date valeur de la réserve » explicite comment comprendre telle MOA+186.

* Cette « valeur de la réserve » est à la base de la « valeur de rachat » (MOA+223 au niveau du ICD+…); le renon du contrat octroie au preneur un droit à telle réserve, mais au prix (coûts) comme stipulé dans le contrat (MOA+089 « valeur de rachat du contrat à la fin de l’année précédente »).
* Cette « valeur de la réserve » est aussi la base pour l’attribution de la « participation bénéficiaire » (annuelle). Dans le cas où l’assureur, sur son grand total des réserves en portefeuille, réalise des gains financiers dépassant les besoins comme calculés actuariellement, il attribue (part de) ce surplus à la réserve des différentes contrats-garanties.
  + Le MOA+025 « Participation bénéficiaire vie montant de l'année » a ainsi été incrémenté dans le MOA+024 « Participation bénéficiaire acquise vie ».
  + Le MOA+028 « Participation bénéficiaire décès montant de l'année » a ainsi été incrémenté dans le MOA+027 « Participation bénéficiaire acquise décès ».
    - Une alternative est que le MOA+026 « capital décès » est incrémenté du PCD+041 « taux de participation bénéficiaire (décès) ».

(9/4/2019: PCD+041 définition :

Absente en ce moment.

Mieux : le capital décès (MOA+026) augmente pour une année avec ce pourcentage (l’année suivant l’année dont résulte le bénéfice offert en participation bénéficiaire).

* La « péréquation » est une technique d’indexation de l’ensemble du contrat ; primes et prestations. Elle est explicitée par un avenant au contrat.
  + Le MOA+093 « Variation du capital vie » explicite la différence entre ce capital en stades n et n-1 (entre la situation actuelle et la situation précédente).
  + Le MOA+094 « Variation du capital décès » explicite la différence entre ce capital en stades n et n-1 (entre la situation actuelle et la situation précédente).
* Un contrat / une garantie vie/décès :
  + Est de durée fixe, non renouvelable tacitement ;

L’ATT+A003 « état de la police » = 6 « encours jusqu’au » avec le DTM+138 « date d’expiration » explicitant cette date de fin.

* + Mais peut aussi être de type « vie entière » ;

Et donc sans DTM+138 « date d’expiration » et alors le ATT+A003 « état de la police » = 1 « en cours ».

Dans la majorité des cas la période de paiement des primes a quand-même une date de fin fixe ; la DTM+028 « Date dernière prime »

(A-1)

En « vie classique » le « taux d’intérêt garanti » (PCD+057) est longtemps resté fixé à 4,75%.

Et puis ce taux a graduellement été fixé à d’autres pourcentages (4,25 / 3,75 / 3,50 / 3,25 / …).

Il y a là été suivi premièrement une approche, un raisonnement, dit « horizontal ».

La prime versée continue à profiter de ce « taux d’intérêt garanti » comme prévu par le contrat et pour la période du contrat.

Le moment que ce taux change (diminue) il faut isoler ces autres/nouvelles primes dans une nouvelle réserve constituée en vue des prestations à livrer sur base de tel (nouveau) contrat.

La garantie est ainsi saucissonnée en plusieurs couches (garanties) superposées, chacune avec leurs montants / pourcentages / dates…

De là cette notion de « horizontalité ».

Notre offre structurelle moyennant garanties (ICD+…) et sous-garanties (ISD+…) permet telle représentation.

Un ATT+NEW (*=1009*) « **garantie de rendement / rendementsgarantie** » permet de l’expliciter :

1 « **Méthode horizontale / horizontale methode** »

La méthode horizontale implique que le nouveau taux d’intérêt est uniquement appliqué aux contributions versées après la modification. Les contributions versées par le passé continuent à bénéficier des taux d’intérêt qui étaient d’application au moment des versements. Ainsi, différentes contributions sont capitalisées à différents taux d’intérêt.

/ De horizontale methode houdt in dat de nieuwe rentevoet enkel wordt toegepast op de bijdragen die gestort worden na de aanpassing. Op de bijdragen die in het verleden werden gestort, blijven de rentevoeten die op dat ogenblik van toepassing waren, gelden. Op die manier worden verschillende bijdragen aan een verschillende rentevoet gekapitaliseerd.

2 « **méthode verticale / verticale mehtode** »

Dans le cadre de la méthode verticale, le nouveau taux d’intérêt n’est pas uniquement appliqué aux contributions versées après la modification ; il est également appliqué pour la poursuite de la capitalisation des contributions qui ont été versées auparavant. Le fonctionnement de la méthode verticale peut être comparé à celui d’un compte bancaire. En cas de modification du taux d’intérêt, le nouveau taux d’intérêt vaut pour l’ensemble de ce qui se trouve sur le compte.

/ Bij de verticale methode wordt de nieuwe rentevoet niet alleen toegepast op de bijdragen die worden gestort na de aanpassing, maar ook op de verdere kapitalisatie van de bijdragen die voordien werden gestort. De werking van de verticale methode kan vergeleken worden met die van een bankrekening. Bij een wijziging van de rentevoet geldt de nieuwe rentevoet voor het volledige rekeningtegoed.

(B)

En « vie », dans ces branches 21 « Assurances sur la vie » et 22 « Assurances de nuptialité et de natalité » :

On pratique depuis les années … aussi une variante dite la « **Universal Life** » ; les contrats où le canevas actuariel est dressé/connu, mais où le paiement de la prime est à la liberté du client, l’effet étant que le capital exact/spécifique n’est non plus connu au moment que le contrat est dressé. Ce sont essentiellement des instruments à l’épargne.

* Le seul élément significatif dans ces conditions reste le MOA+186 « valeur de la réserve » ;
  + Communiqué dans l’avenant au contrat avec son DTM+008 « date d’effet » ;
  + Le paiement par et à la liberté du client est fait majoritairement directement à l’assureur.  
    Cet assureur va en informer l’intermédiaire par le message « contrat – versement libre ».  
    A nouveau, le MOA+186 « valeur de la réserve » est significatif et à comprendre en fonction du DTM+149 « date valeur de la réserve ».
* Le DTM+151 « date de la situation du contrat » est nécessaire puisque le document émis pourrait croiser une prime tout récemment payé par le client et dont le document ne tient pas (encore) compte – ce DTM+151 aide à éviter la mal-compréhension par le client.

Waar, onder de (A-1) hierboven in eerste instantie (in het wat verdere verleden) hoofdzakelijk de “horizontale methode” van toepassing was, is dat nu verder blijven evolueren en is er nu onder deze (B) veel meer sprake van de “verticale methode” die trouwens ook beter past binnen het wispelturige financiële klimaat van de deze 21ste eeuw.

(C)

Dans les années … s’y est ajouté une branche 23 « Assurances sur la vie, de nuptialité et de natalité – liées aux fonds d'investissements / Levens-, bruidsschats- en geboorte-verzekeringen in verband met beleggingsfondsen » :

On parle aussi des « **Unit Linked** » ; le paiement de la prime est à la liberté du client, et sur le plan actuariel, si la table de mortalité persiste, l’effet de l’intérêt composé est remplacé par le potentiel, le risque en plus ou en moins, de l’investissement direct dans l’un ou l’autre produit d’investissement disponible sur le marché financier.

* Le premier élément significatif dans ces conditions est à nouveau le MOA+186 « valeur de la réserve » ;
  + Communiqué dans l’avenant au contrat avec son DTM+008 « date d’effet » ;
  + Le paiement par et à la liberté du client est fait majoritairement directement à l’assureur.  
    Cet assureur va en informer l’intermédiaire par le message « contrat – versement libre ».  
    A nouveau, le MOA+186 « valeur de la réserve » est significatif et à comprendre en fonction du DTM+149 « date valeur de la réserve ».
* Le DTM+151 « date de la situation du contrat » est nécessaire puisque le document émis pourrait croiser une prime tout récemment payé par le client et dont le document ne tient pas (encore) compte – ce DTM+151 aide à éviter la mal-compréhension par le client.
* Le risque sur l’investissement étant à charge du client, il vaut/faut détailler le ou les instruments financiers où l’argent est placé.  
  C’est pourquoi telle garantie englobe le ou les FND+xxx « fonds ».  
  L’essentiel par fonds y est :
  + Le RFF+079 « code ISIN » identifiant le fonds : l’instrument financier en question ;
  + Le DTM+141 « date valeur d’inventaire » ;
  + Le MOA+173 « valeur à la date d’inventaire ».

(D)

Les choses se compliquent (à première vue uniquement).

Aussi bien en Universal Life qu’en Unit Linked (les deux à « primes libres » - ATT+A325 = 8 « libre ») on combine éventuellement des garanties de tel type avec des garanties de type « vie classique » à « primes fixes » (ATT+A325 = 1/2/… « annuel / semestriel / … »).

Le code « fractionnement de la prime » ayant une valeur 1/2/… ne devrait pas perturber le versement d’une « prime libre » venant en surplus d’une telle « prime fixe ».

Nos structures permettent de représenter ce genre de combines de multiples garanties sous un même contrat.

Exemples des informations significatifs pour les différents types de garanties, dans les différents cas de figure.

|  |  |
| --- | --- |
| Domaine **01 « vie et placements »**  Type de police **110 « vie individuelle (branche 21) »**  Objet de risque **030 « personne (individu) »**  Garantie **100 « vie »** | |
|  |  |

Ce genre d’exercice n’est pas si simple.

Faisons d’abord un tableau du potentiel (complet) en éléments de données comme offert par les MIG « génériques » et/plus « spécifiques ».

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

RODGen\_202001 1 0 XRH+1 - () - (1..1)

RODGen\_202001 2 0 ROD+xxx - (Objet) - (1..1) - (Min. 20% of data expected) - (Extendible with one of: ROD001\_202001, ROD002\_202001, ROD003\_201501, ROD004\_202001, ROD006\_202001, ROD009\_201801, ROD01x\_201901, ROD030\_202001, ROD04x\_201701, ROD05x\_201901, ROD060\_201201, ROD070\_201901, ROD09007, ROD110\_202001, ROD149\_201401)

ROD030\_202001 2 0 ROD+030 - (Personne (individu)) - (1..1) - (Min. 27% of data expected)

RODGen\_202001 3 0 GIS+500C - (Code mouvement) - (0..1)

RODGen\_202001 4 0 GIS+A903 - (Code facturation/décompte spécifique) - (0..1)

RODGen\_202001 5 0 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

ROD030\_202001 3 0 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

RODGen\_202001 6 0 ADR+001 - (Situation du risque) - (0..1)

ROD030\_202001 4 0 ADR+002 - (Adresse) - (0..1)

ROD030\_202001 5 0 DTM+001 - (Date de naissance) - (0..1)

ROD030\_202001 6 0 DTM+160 - (Date lecture adresse authentique) - (0..1)

ROD030\_202001 7 0 RFF+022 - (Numéro du registre national) - (0..1)

ROD030\_202001 8 0 COM+001 - (Numéro de téléphone privé) - (0..1)

ROD030\_202001 9 0 COM+006 - (Numéro de téléphone bureau) - (0..1)

ROD030\_202001 10 0 COM+007 - (Numéro GSM) - (0..1)

ROD030\_202001 11 0 COM+002 - (Numéro de fax) - (0..1)

ROD030\_202001 12 0 COM+003 - (Adresse e-Mail) - (0..1)

ROD030\_202001 13 0 PFN+001 - (Profession) - (0..1)

ROD030\_202001 14 0 ATT+A124 - (Sexe) - (0..1)

ROD030\_202001 15 0 ATT+A123 - (Etat civil) - (0..1)

ROD030\_202001 16 0 ATT+A10T - (Code langue de l'intervenant) - (0..1)

ROD030\_202001 17 0 ATT+A132 - (Statut social) - (0..1)

ROD030\_202001 18 0 BIN+A09X - (Données eID conformes) - (0..1)

ROD030\_202001 19 0 BIN+A1ZQ - (Adresse officielle authentique) - (0..1)

ROD030\_202001 20 0 BIN+A225 - (Personne isolée) - (0..1)

ROD030\_202001 21 0 BIN+A12E - (Personne exposée politiquement) - (0..1)

RODGen\_202001 7 0 MOA+004 - (Capital) - (0..1)

RODGen\_202001 8 0 MOA+046 - (Valeur facturée) - (0..1)

RODGen\_202001 9 0 MOA+187 - (Valeur facturée hors TVA) - (0..1)

RODGen\_202001 10 0 PCD+009 - (Taux de TVA) - (0..1)

RODGen\_202001 11 0 FTX+069 - (Libellé du cas spécifique) - (0..1)

RODGen\_202001 12 0 FTX+019 - (Description) - (0..1)

ROD030\_202001 22 0 FTX+019 - (Description) - (0..1)

~~RODGen\_202001 13 1 XRH+2 - () - (1..1)~~

~~RODGen\_202001 14 1 GEC+001 - (Adresse géographique) - (0..1) - (Min. 25% of data expected)~~

~~RODGen\_202001 15 1 ATT+A10M - (Système de coordonnées géographiques) - (1..1)~~

~~RODGen\_202001 16 1 QTY+148 - (Latitude géographique) - (0..1)~~

~~RODGen\_202001 17 1 QTY+149 - (Longitude géographique) - (0..1)~~

~~RODGen\_202001 18 1 QTY+147 - (Altitude géographique) - (0..1)~~

~~RODGen\_202001 19 1 FTX+051 - (Description de la position géographique) - (0..1)~~

~~RODGen\_202001 20 1 XRT+2 - () - (1..1)~~

RODGen\_202001 21 1 XRH+2 - () - (1..1)

RODGen\_202001 22 1 PTY+001 - (Créancier) - (0..n) - (Min. 40% of data expected)

RODGen\_202001 23 1 NME+001 - (Nom officiel) - (1..1)

RODGen\_202001 24 1 ADR+002 - (Adresse) - (1..1)

RODGen\_202001 25 1 DTM+041 - (Date de début de période) - (0..1)

RODGen\_202001 26 1 DTM+022 - (Date de fin de période) - (0..1)

RODGen\_202001 27 1 RFF+075 - (Numéro d'entreprise) - (0..1)

RODGen\_202001 28 1 RFF+076 - (Numéro d'unité d'établissement) - (0..1)

RODGen\_202001 29 1 RFF+107 - (LEI) - (0..1)

RODGen\_202001 30 1 RFF+017 - (Numéro du dossier) - (0..1)

RODGen\_202001 31 1 ATT+3130 - (Type de créancier) - (0..1)

RODGen\_202001 32 1 ATT+0221 - (Rang hypothécaire) - (0..1)

RODGen\_202001 33 1 XRT+2 - () - (1..1)

RODGen\_202001 34 1 XRH+2 - () - (1..1)

RODGen\_202001 35 1 PTY+019 - (Représentant) - (0..1) - (Min. 40% of data expected)

RODGen\_202001 36 1 NME+001 - (Nom officiel) - (1..1)

RODGen\_202001 37 1 ADR+002 - (Adresse) - (1..1)

RODGen\_202001 38 1 RFF+075 - (Numéro d'entreprise) - (0..1)

RODGen\_202001 39 1 RFF+076 - (Numéro d'unité d'établissement) - (0..1)

RODGen\_202001 40 1 RFF+107 - (LEI) - (0..1)

RODGen\_202001 41 1 RFF+017 - (Numéro du dossier) - (0..1)

RODGen\_202001 42 1 XRT+2 - () - (1..1)

RODGen\_202001 43 1 XRH+2 - () - (1..1)

RODGen\_202001 44 1 ICD+xxx - (Garantie) - (1..n) - (Extendible with one of: ICDGen\_202001)

RODGen\_202001 45 1 XRT+2 - () - (1..1)

~~RODGen\_202001 46 1 XRH+2 - () - (1..1)~~

~~RODGen\_202001 47 1 SRO+xxx - (Sous-objet) - (0..n)~~

~~RODGen\_202001 48 1 XRT+2 - () - (1..1)~~

RODGen\_202001 49 0 XRT+1 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 1 0 XRH+2 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 2 0 **ICD+xxx - (Garantie)** - (1..1) - (Min. 17% of data expected) - (Extendible with one of: IxD1xx\_202001, IxD2xx\_202001, IxD3xx\_201501, IxD5xx\_202001, IxD6xx\_201501)

IxD1xx\_202001 2 0 ICD+1xx - (Garantie) - (1..1) - (Min. 16% of data expected)

ICDGen\_202001 3 0 GIS+P000 - (Code action) - (0..1)

ICDGen\_202001 4 0 GIS+AW01 - (Garantie complémentaire) - (1..1)

ICDGen\_202001 5 0 IFD+x--x - (Formule) - (0..1)

ICDGen\_202001 6 0 DTM+008 - (Date d'effet) - (0..1)

ICDGen\_202001 7 0 DTM+138 - (Date d'expiration) - (0..1)

ICDGen\_202001 8 0 DTM+023 - (Date première commission) - (0..1)

ICDGen\_202001 9 0 DTM+024 - (Date dernière commission) - (0..1)

IxD1xx\_202001 3 0 DTM+027 - (Date prestation du capital vie) - (0..1)

IxD1xx\_202001 4 0 DTM+140 - (Date dernière péréquation) - (0..1)

IxD1xx\_202001 5 0 DTM+149 - (Date valeur de la réserve / Datum waardering reserve) - (0..1)

GP Vie-Individuelle 12.06.2008 : Date de calcul de la réserve, n'est pas la date du jour du message, mais la date de calcul la plus récente connue à l'émetteur du message.

PG Leven-Individuele 12.06.2008 : Berekeningsdatum van de (wiskundige) reserve, niet de datum van het bericht, maar de meest recente berekeningsdatum die op dat ogenblik gekend is.

IxD1xx\_202001 6 0 ATT+1222 - (Type de solde restant dû) - (0..1)

IxD1xx\_202001 7 0 ATT+2200 - (Type d'allocation pour invalidité de longue durée) - (0..1)

IxD1xx\_202001 8 0 ATT+1404 - (Régime d'imposition de la prestation) - (0..1)

IxD1xx\_202001 9 0 ATT+1400 - (Fiscalité de la prime assurance vie) - (0..1)

IxD1xx\_202001 10 0 ATT+1009 - (Garantie de rendement) - (0..1)

Def 1009 : moet expliciet verwijzen naar tak 21 *– OK 29/05/2019*

IxD1xx\_202001 11 0 ATT+1007 - (Label de risque) - (0..1)

IxD1xx\_202001 12 0 ATT+1406 - (Origine du paiement des primes) - (0..1)

IxD1xx\_202001 13 0 ATT+1409 - (Précision financement) - (0..1)

« schenking » toe te voegen ? (kan en zal niet telkens opnieuw bevraagd worden) *– OK 29/05/2019*

IxD1xx\_202001 14 0 ATT+2260 - (Cause de l'incapacité couverte) - (0..1)

IxD1xx\_202001 15 0 ATT+2262 - (Type de l'incapacité couverte) - (0..1)

ICDGen\_202001 10 0 BIN+A537 - (Réponse action commerciale) - (0..1)

ICDGen\_202001 11 0 BIN+3419 - (Franchise) - (0..1)

ICDGen\_202001 12 0 BIN+3423 - (Rachat franchise) - (0..1)

IxD1xx\_202001 16 0 BIN+A063 - (Avance sur police) - (0..1)

IxD1xx\_202001 17 0 BIN+A064 - (Avance sur garantie ACRI) - (0..1)

IxD1xx\_202001 18 0 BIN+1010 - (Contrat génère des participations bénéficiaires) - (0..1)

IxD1xx\_202001 19 0 BIN+1020 - (Contrat assujetti à péréquation) - (0..1)

IxD1xx\_202001 20 0 BIN+1405 - (Imposition de la prestation) - (0..1)

IxD1xx\_202001 21 0 BIN+1202 - (Montant minimal en cas de décès) - (0..1)

IxD1xx\_202001 22 0 BIN+1203 - (Montant supplémentaire en cas de décès) - (0..1)

IxD1xx\_202001 23 0 BIN+1204 - (Montant supplémentaire premièrement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 24 0 BIN+2261 - (Incapacité partielle couverte) - (0..1)

IxD1xx\_202001 25 0 BIN+1625 - (Rente viagère se transférant sur 2ième tête) - (0..1)

ICDGen\_202001 13 0 MOA+004 - (Capital) - (0..1)

ICDGen\_202001 14 0 MOA+091 - (Variation du capital) - (0..1)

ICDGen\_202001 15 0 MOA+208 - (Capital - par objet) - (0..1)

ICDGen\_202001 16 0 MOA+061 - (Prime technique ou prime pure) - (0..1)

Le montant investi dans le fonds (dédié aux activités branche 21 de l’assureur), net hors frais d’entrée dans tel fonds

ICDGen\_202001 17 0 MOA+167 - (Coûts Techniques) - (0..1)

Le montant des frais d’entrée dans tel fonds (dédié)

ICDGen\_202001 18 0 MOA+163 - (Frais de commercialisation de la garantie RC Véhicule) - (0..1)

ICDGen\_202001 19 0 MOA+005 - (Prime nette) - (1..1)

Cette prime est bien celle comme planifiée, totalisée sur l’année

ICDGen\_202001 20 0 MOA+015 - (Commission) - (0..1)

ICDGen\_202001 21 0 MOA+017 - (Frais) - (0..1)

ICDGen\_202001 22 0 MOA+016 - (Charges) - (0..1)

ICDGen\_202001 23 0 MOA+018 - (Charges et frais) - (0..1)

ICDGen\_202001 24 0 MOA+105 - (Autres coûts à ajouter à la prime nette) - (0..1)

ICDGen\_202001 25 0 MOA+039 - (Frais de fractionnement) - (0..1)

ICDGen\_202001 26 0 MOA+210 - (Estimation frais d'acquisition des garanties autres que RC Véhicule) - (0..1)

ICDGen\_202001 27 0 MOA+211 - (Estimation frais d'administration des garanties autres que RC Véhicule) - (0..1)

IxD1xx\_202001 26 0 MOA+023 - (Capital vie) - (0..1) – *Note 17/06/2019 : il me semble étrange de ne pas avoir retenu cette donnée – mais sa définition semble dire qu’il faut utiliser le MOA+004 – mais lequel n’est non plus retenu…*

IxD1xx\_202001 27 0 MOA+186 - (Valeur de la réserve) - (0..1)

Lié à la date « situation contrat » DTM+151

FR

20190524: en "vie classique" la réserve (mathématique) de la garantie - valeur de rachat théorique à la date -date de situation- (DTM+151). En "Universal Life" et/ou "Unit Linked" la réserve déjà cumulée - aussi à la date spécifiée (DTM+151)

GP Vie-Individuelle 12.06.2008 : la réserve (mathématique) de la garantie, valeur de rachat théorique à la date -date valeur de réserve-.

NL

20190524: in "Klassiek Leven" de (wiskundige) reserve van de waarborg - de theoretische afkoopwaarde op de datum -datum waardering van de reserve- (DTM+151). Inbegrepen de verworven winsdeelname – in hetzelfde (toegewezen) fonds.

In "Universal life" en/of "Unit Linked" de al opgebouwde reserve - eveneens voor de specifieke datum (DTM+151). Inbegrepen de verworven winsdeelname – in hetzelfde (toegewezen) fonds.

PG Leven-Individuele 12.06.2008 : de (wiskundige) reserve van de waarborg, de theoretische afkoopwaarde op de datum -datum waardering van de reserve-.

*– OK 17/06/2019*

IxD1xx\_202001 28 0 MOA+025 - (Participation bénéficiaire vie montant de l'année) - (0..1)

Lié à la date « situation contrat » DTM+151

IxD1xx\_202001 29 0 MOA+024 - (Participation bénéficiaire acquise vie) - (0..1)

Lié à la date « situation contrat » DTM+151

FR

Participation aux bénéfices acquise à un moment déterminé (DTM+151) dans le cadre d'un contrat d'assurance sur la vie.

Dans un message informant sur la PB annuelle, cette participation bénéficiaire acquise vie est bien le (nouveau) montant cumulé total, incorporant donc le montant de l'année dont parle tel message. (Premièrement dans le message M0115 - mais lequel est depuis le release 2010 destiné être repris dans le message M0121 à usage élargi.)

Est cumulé dans le montant des réserves MOA+186. Reste utile parce-que sa taxation spécifique en fin de parcours.

NL

Winstdeelname verworven op een bepaald tijdsstip (DTM+151) in het kader van een levensverzekeringscontract. In een bericht over de WD van het jaar, is deze verworven winstdeelname bij leven wel degelijk het (nieuwe) gecumuleerde totaalbedrag, en bevat dus ook al het bedrag eigen aan het jaar waar het bericht over gaat. Eerstens in bericht M0115 - maar dat is sinds release 2010 geacht op te gaan in het algemenere bericht M0121.

Maakt deel uit van het bedrag aan reserves MOA+186. Blijft nuttig gezien specifieke taxatie op het eind.

*– OK 17/06/2019*

IxD1xx\_202001 30 0 MOA+093 - (Variation du capital vie) - (0..1)

IxD1xx\_202001 31 0 MOA+026 - (Capital décès) - (0..1)

IxD1xx\_202001 32 0 MOA+028 - (Participation bénéficiaire décès montant de l'année) - (0..1)

IxD1xx\_202001 33 0 MOA+027 - (Participation acquise décès) - (0..1)

IxD1xx\_202001 34 0 MOA+094 - (Variation du capital décès) - (0..1)

IxD1xx\_202001 35 0 MOA+180 - (Rente annuelle (assurance vie)) - (0..1)

IxD1xx\_202001 36 0 MOA+042 - (Capital - Indemnité annuelle) - (0..1)

IxD1xx\_202001 37 0 MOA+191 - (Montant décès supplémentaire) - (0..1)

IxD1xx\_202001 38 0 MOA+218 - (Projection prudente capital final) - (0..1)

FR

L’assureur émettant une offre en Branche 23 est légalement obligé de donner 3 pronostics (en précontractuel uniquement) : un prudent (la valeur dont question ici), un normal et un optimiste.

L’assureur interprète la législation de son gré et applique les taux suivant sa propre vision du marché financier.

Le client veut recevoir par après, lors de la phase de gestion, un update continu de ces trois pronostics, puisque variant en fonction des primes versées, de l’adaptation des taux, de l’adaptation des frais, de l’adaptation de la vue du marché et autres. Le tout varie donc de jour en jour.

Le but est que l’assureur sache donner lors de la gestion du contrat, à tout moment, ces trois pronostics du capital final total, et étant les plus réalistes possibles. L’assureur décide si lui fournit telle information ou non.

En Branche 21 un pronostic est fait sans PB (participation bénéficiaire), et aussi des pronostics avec PB.

A ce jour il y a un accord que le pronostic prudent correspond au capital sans PB.

Ils communiquent comme pronostic normal le capital avec PB.

Ils communiquent comme pronostic optimiste le capital avec une PB suivant leurs propres évaluations.

Dans les contrats combinant Branche 21 et Branche 23 cela devient un mix des deux raisonnements.

Tout est à comprendre à la date (DTM+151).

NL

Als een verzekeraar vandaag een offerte opmaakt voor een Tak 23 polis, dan verplicht de wetgeving al om minstens 3 prognoses op te geven: een voorzichtige (dit gegevenselement), normale en optimistische prognose.

De verzekeraar vult dan zelf in hoe deze dat interpreteert en welke rentevoeten deze toepast volgens de eigen financiële marktvisie.

De klant wil uiteraard nadien, tijdens de beheer fase, ook een continue update krijgen van die 3 prognoses, want dit verandert in functie van gestorte premies, aanpassing rentevoeten, aanpassing kostenstructuur, aanpassing marktvisie verzekeraar, enz. Eigenlijk verandert dat dus elke dag.

De bedoeling is dat de verzekeraar te allen tijde - tijdens het beheer van een polis - 3 commerciële prognoses kan opgeven hetgeen zo realistisch mogelijke schattingen zijn van het totale eindkapitaal.

Bij een Tak 21 polis wordt een prognose gemaakt zonder toekomstige WD (winstdeelname) ook wanneer de gegarandeerde voet 0% is, en ook prognoses met WD.

Daar spreken we vandaag af dat zij de prognose zonder toekomstige WD doorgeven als - voorzichtige prognose - (dit gegevenselement).

Zij geven een prognose met WD als - normale prognose -.

En dan voegen zij al dan niet volgens eigen logica nog een - optimistische prognose - toe waarin nog extra WD wordt toegekend volgens hun eigen inschattingen.

Bij gecombineerde polissen Tak 21 en Tak 23 wordt het dan een mix van bovenstaande logica’s.

Alles te begrijpen per datum (DTM+151).

*– OK 17/06/2019*

Projection prudente capital final -

L’assureur émettant une offre en Branche 23 est légalement obligé de donner 3 projections (en précontractuel uniquement) : une prudente (la valeur dont question ici), une normale et une optimiste.

L’assureur interprète la législation de son gré et applique les taux suivant sa propre vision du marché financier.

Le client veut recevoir par après, lors de la phase de gestion, un update continu de ces trois projections, puisque variantes en fonction des primes versées, de l’adaptation des taux, de l’adaptation des frais, de l’adaptation de la vue du marché et autres. Le tout varie donc de jour en jour.

Le but est que l’assureur sache donner lors de la gestion du contrat, à tout moment, ces trois projections du capital final total, et étant les plus réalistes possibles.

En Branche 21 une projection est faite sans PB (participation bénéficiaire) future (aussi quand le taux garanti est de 0%), et aussi des projections avec PB future.

A ce jour il y a un accord que la projection prudente correspond au capital sans PB future, et sans primes futures, et il y a accord de le communiquer.

Ils communiquent comme projection normale le capital avec PB acquise et avec les primes planifiées projetées avec le taux en vigueur au moment de la projection (DTM+151) et sans PB future.

Ils communiquent comme projection optimiste le capital avec PB acquise, et avec les primes planifiées projetées avec le taux en vigueur au moment de la projection (DTM+151) et avec une PB future suivant leurs propres évaluations.

Dans les contrats combinant Branche 21 et Branche 23 cela devient un mix des deux raisonnements.

Tout est à comprendre à la date (DTM+151).

Voor 2de pijler zijn er lastenboeken sigedis die het nodige dicteren – dat kan de relevante basis zijn voor onze definities. Planning en effectieve stortingen van jaar-1 dicteren wat voor de toekomst weerhouden is.

Die docu is publiek = accountstate -ind en –wapz.

En is deze dan bruikbaar voor de andere pijlers… ipt-principe lijkt beter voor 3de en 4de pijler.

*(11/07/2019 – coördinatie TB2: ik zie niet waar deze documentatie hier meer/duidelijkere informatie bevat.)*

Men spreekt over een waarborg “open ended”, dus zonder bepaalde duur, met een specifieke datum: een ATT of een BIN+NEW en een DTM+NEW?

Is een %-voet gewaarborgd voor 8 jaar, dan is het: /voorzichtig na die 8 jaar aan 0% te rekenen, /normaal na die 8 jaar aan diezelfde %-voet te rekenen.

*(12/07/2019 – à première vue un cas spécial exigeant des nouvelles données à gérer – finalement pas si spécial et ne demandant pas des nouvelles données. En Vie, les contrats/garanties « en cas de survie » ont toujours une date de fin (la date à survivre) et ce cas est justement l’exception à la règle C’est un contrat / une garantie avec une date d’effet, mais sans date d’expiration, et un état de la police « en cours » ou « en cours dès 1er paiement » tout simplement.)*

IxD1xx\_202001 39 0 MOA+219 - (Pronostic normal capital final) - (0..1)

FR

L’assureur émettant une offre en Branche 23 est légalement obligé de donner 3 pronostics : un prudent, un normal (la valeur dont question ici) et un optimiste.

L’assureur interprète la législation de son gré et applique les taux suivant sa propre vision du marché financier.

Le client veut recevoir par après, lors de la phase de gestion, un update continu de ces trois pronostics, puisque variant en fonction des primes versées, de l’adaptation des taux, de l’adaptation des frais, de l’adaptation de la vue du marché et autres. Le tout varie donc de jour en jour.

Le but est que l’assureur sache donner lors de la gestion du contrat, à tout moment, ces trois pronostics du capital final total, et étant les plus réalistes possibles.

En Branche 21 un pronostic est fait sans PB (participation bénéficiaire), et aussi des pronostics avec PB.

A ce jour il y a un accord que le pronostic prudent correspond au capital sans PB.

Ils communiquent comme pronostic normal le capital avec PB.

Ils communiquent comme pronostic optimiste le capital avec une PB suivant leurs propres évaluations.

Dans les contrats combinant Branche 21 et Branche 23 cela devient un mix des deux raisonnements.

Tout est à comprendre à la date (DTM+151).

NL

Als een verzekeraar vandaag een offerte opmaakt voor een Tak 23 polis, dan verplicht de wetgeving al om minstens 3 prognoses op te geven: een voorzichtige, normale (dit gegevenselement) en optimistische prognose.

De verzekeraar vult dan zelf in hoe deze dat interpreteert en welke rentevoeten deze toepast volgens de eigen financiële marktvisie.

De klant wil uiteraard nadien, tijdens de beheer fase, ook een continue update krijgen van die 3 prognoses, want dit verandert in functie van gestorte premies, aanpassing rentevoeten, aanpassing kostenstructuur, aanpassing marktvisie verzekeraar, enz. Eigenlijk verandert dat dus elke dag.

De bedoeling is dat de verzekeraar te allen tijde - tijdens het beheer van een polis - 3 commerciële prognoses kan opgeven hetgeen zo realistisch mogelijke schattingen zijn van het totale eindkapitaal.

Bij een Tak 21 polis wordt een prognose gemaakt zonder toekomstige WD (winstdeelname), en ook prognoses met WD.

Daar spreken we vandaag af dat zij de prognose zonder toekomstige WD doorgeven als - voorzichtige prognose -.

Zij geven een prognose met toekomstige WD als - normale prognose - (dit gegevenselement).

En dan voegen zij al dan niet volgens eigen logica nog een - optimistische prognose - toe waarin nog extra WD wordt toegekend volgens hun eigen inschattingen.

Bij gecombineerde polissen Tak 21 en Tak 23 wordt het dan een mix van bovenstaande logica’s.

Alles te begrijpen per datum (DTM+151).

*– OK 17/06/2019*

Toe te voegen :

- horizontaal/verticaal

- 0-garantie

- WD in tak 23

*(dit blijft nog wat onduidelijk)*

IxD1xx\_202001 40 0 MOA+220 - (Pronostic optimiste capital final) - (0..1)

IxD1xx\_202001 41 0 MOA+221 - (Capital final fiscal hors primes) - (0..1)

Capital final fiscal hors primes -

L’assureur qui pratique la règle des 80% et qui délivre l’attestation pour la déduction fiscale en revenus des sociétés, ne le fait pas sur base de projections ~~pronostics~~ « commercial » mais bien sur base de projections ~~pronostics~~ « fiscal ».

En Branche 21 ~~c’est assez simple~~ :

Le capital final fiscal hors primes ~~a valeur fiscale finale hors paiement de prime~~ ~~et la valeur fiscale finale avec paiement de prime~~ ~~dans le cadre de la règle de 80%~~ correspond à ~~avec~~ la projection de la réserve avec le taux garanti, ~~valeur finale~~ sans primes futurs ~~hors paiement de prime~~ ~~et la valeur finale avec paiement de prime~~ et sans PB (participation bénéficiaire acquises et futures), ~~et où un taux garanti est pratiqué~~.

*= en net : Le capital final fiscal hors primes correspond à la projection de la réserve avec le taux garanti sans primes futures et sans PB (participation bénéficiaire acquises et futures).*

Pour les contrats avec 0% de taux garanti, un taux fictif « fiscalement acceptable » est utilisé. Il varie selon les perspectives économiques.

En Branche 23 les assureurs pratiquent d’autres règles (puisqu’ils interprètent la législation individuellement), mais généralement la réserve actuelle est prise en compte (laquelle varie en fonction des cotes boursières) et le tout est sujet à un même taux « fiscalement acceptable ».

Tout est à comprendre à la date (DTM+151~~149~~).

IxD1xx\_202001 42 0 MOA+222 - (Capital final fiscal avec primes) - (0..1)

Capital final fiscal avec primes -

L’assureur qui pratique la règle des 80% et qui délivre l’attestation pour la déduction fiscale en revenus des sociétés, ne le fait pas sur base de pronostics « commerciaux » mais bien sur base de pronostics « fiscaux ».

En Branche 21 ~~c’est assez simple~~ :

~~La valeur fiscale finale hors paiement de prime et la valeur fiscale finale avec paiement de prime dans le cadre de la règle de 80% correspond avec la valeur finale hors paiement de prime et la valeur finale avec paiement de prime sans PB (participation bénéficiaire) et où un taux garanti est pratiqué.~~

*Le capital final fiscal avec primes correspond à la projection de la réserve avec le taux garanti y compris les primes futures planifiées et sans PB (participation bénéficiaire acquises et futures).*

Pour les contrats avec 0% de taux garanti, un taux fictif « fiscalement acceptable » est utilisé. Il varie selon les perspectives économiques.

En Branche 23 les assureurs pratiquent d’autres règles (puisqu’ils interprètent la législation individuellement), mais généralement la réserve actuelle est prise en compte (laquelle varie en fonction des cotes boursières) et le tout est sujet à un même taux « fiscalement acceptable ».

Tout est à comprendre à la date (DTM+151~~149~~).

*Ook hier kijken naar sigedis voor details qua definitie.*

*(11/07/2019 – coördinatie TB2: ik zie niet waar deze documentatie hier meer/duidelijkere informatie bevat. )*

IxD1xx\_202001 43 0 MOA+223 - (Valeur de rachat) - (0..1)

IxD1xx\_202001 44 0 MOA+224 - (Capital vie en rente théorique) - (0..1)

IxD1xx\_202001 45 0 QTY+129 - (Coëfficient multiplicateur ACRA) - (0..1)

ICDGen\_202001 30 0 PCD+016 - (Taux de prime) - (0..1)

ICDGen\_202001 31 0 PCD+005 - (Taux de commission) - (0..1)

ICDGen\_202001 32 0 PCD+006 - (Pourcentage des charges) - (0..1)

ICDGen\_202001 33 0 PCD+007 - (Pourcentage des frais) - (0..1)

ICDGen\_202001 34 0 PCD+010 - (Pourcentage frais et charges) - (0..1)

ICDGen\_202001 35 0 PCD+036 - (Pourcentage réduction commerciale) - (0..1)

IxD1xx\_202001 46 0 PCD+008 - (Taux d'intérêt solde restant dû) - (0..1)

IxD1xx\_202001 47 0 PCD+012 - (Intervention dès incapacité pourcentage) - (0..1)

IxD1xx\_202001 48 0 PCD+072 - (Seuil pour invalidité considérée totale) - (0..1)

IxD1xx\_202001 49 0 PCD+044 - (Pourcentage de croissance de la rente invalidité) - (0..1)

IxD1xx\_202001 50 0 PCD+070 - (Pourcentage de croissance annuelle de la rente invalidité) - (0..1)

IxD1xx\_202001 51 0 PCD+057 - (Taux garanti vie) - (0..1)

IxD1xx\_202001 52 0 PCD+058 - (Taux garanti sur la réserve) - (0..1)

IxD1xx\_202001 53 0 PCD+030 - (Taux de participation bénéficiaire (vie)) - (0..1)

IxD1xx\_202001 54 0 PCD+041 - (Taux de participation bénéficiaire (décès)) - (0..1)

IxD1xx\_202001 55 0 PCD+062 - (Pourcentage de l’investissement net) - (0..1)

IxD1xx\_202001 56 0 PCD+063 - (Pourcentage du réinvestissement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 57 0 PCD+064 - (Garantie décès en pourcentage des assets) - (0..1)

ICDGen\_202001 37 0 IND+001 - (Indice de souscription) - (0..1)

ICDGen\_202001 38 0 FTX+054 - (Garantie, libellé du cas spécifique) - (0..1)

ICDGen\_202001 39 0 FTX+057 - (URL Fiche Produit) - (0..1)

ICDGen\_202001 40 1 XRH+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 41 1 CLS+003 - (Conditions générales) - (0..n) - (Min. 33% of data expected)

ICDGen\_202001 42 1 RFF+023 - (Référence des conditions générales) - (1..1)

ICDGen\_202001 43 1 FTX+046 - (URL Conditions Générales) - (0..1)

ICDGen\_202001 44 1 FTX+052 - (Clause, titre) - (0..1)

ICDGen\_202001 45 1 FTX+057 - (URL Fiche Produit) - (0..1)

ICDGen\_202001 46 1 XRT+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 47 1 XRH+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 48 1 CLS+001 - (Clause particulière) - (0..n) - (Min. 33% of data expected)

ICDGen\_202001 49 1 RFF+031 - (Numéro de clause) - (1..1)

ICDGen\_202001 50 1 RFF+033 - (Référence des conditions particulières) - (1..1)

ICDGen\_202001 51 1 FTX+052 - (Clause, titre) - (0..1)

ICDGen\_202001 52 1 XRT+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 53 1 XRH+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 54 1 CLS+002 - (Clause textuelle) - (0..n) - (Min. 33% of data expected)

ICDGen\_202001 55 1 RFF+031 - (Numéro de clause) - (0..1)

ICDGen\_202001 56 1 FTX+052 - (Clause, titre) - (1..1)

ICDGen\_202001 57 1 FTX+053 - (Clause, texte) - (1..n)

ICDGen\_202001 58 1 XRT+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 58 1 XRH+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 59 1 PTY+014 - (Bénéficiaire) - (0..1) - (Min. 40% of data expected)

IxD1xx\_202001 60 1 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

IxD1xx\_202001 61 1 ADR+002 - (Adresse) - (0..1)

IxD1xx\_202001 62 1 ATT+1910 - (Type de bénéficiaire standard) - (0..1)

IxD1xx\_202001 63 1 ATT+1A10 - (Type de bénéficiaire acceptant) - (0..1)

IxD1xx\_202001 64 1 BIN+1911 - (Bénéficiaire a accepté l'avantage du contrat) - (0..1)

IxD1xx\_202001 65 1 XRT+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 66 1 XRH+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 67 1 PTY+048 - (Bénéficiaire vie) - (0..1) - (Min. 40% of data expected)

IxD1xx\_202001 68 1 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

IxD1xx\_202001 69 1 ADR+002 - (Adresse) - (0..1)

IxD1xx\_202001 70 1 ATT+1910 - (Type de bénéficiaire standard) - (0..1)

IxD1xx\_202001 71 1 ATT+1A10 - (Type de bénéficiaire acceptant) - (0..1)

IxD1xx\_202001 72 1 BIN+1911 - (Bénéficiaire a accepté l'avantage du contrat) - (0..1)

IxD1xx\_202001 73 1 XRT+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 74 1 XRH+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 75 1 PTY+049 - (Bénéficiaire décès) - (0..1) - (Min. 40% of data expected)

IxD1xx\_202001 76 1 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

IxD1xx\_202001 77 1 ADR+002 - (Adresse) - (0..1)

IxD1xx\_202001 78 1 ATT+1910 - (Type de bénéficiaire standard) - (0..1)

IxD1xx\_202001 79 1 ATT+1A10 - (Type de bénéficiaire acceptant) - (0..1)

IxD1xx\_202001 80 1 BIN+1911 - (Bénéficiaire a accepté l'avantage du contrat) - (0..1)

IxD1xx\_202001 81 1 XRT+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 82 1 XRH+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 83 1 PTY+053 - (Cessionnaire) - (0..1) - (Min. 33% of data expected)

IxD1xx\_202001 84 1 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

IxD1xx\_202001 85 1 RFF+017 - (Numéro du dossier) - (0..1)

IxD1xx\_202001 86 1 FTX+019 - (Description) - (0..1)

IxD1xx\_202001 87 1 XRT+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 59 1 XRH+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 60 1 DED+xxx - (Franchise) - (1..n) - (Extendible with one of: DEDxxx\_201501)

DEDxxx\_201501 2 0 DED+xxx - (Franchise) - (1..1)

DEDxxx\_201501 3 0 ATT+P11T - (Manière d’exprimer la franchise) - (0..1)

DEDxxx\_201501 4 0 ATT+P11U - (Base de calcul de la franchise) - (0..1)

DEDxxx\_201501 5 0 ATT+CP01 - (Type de franchise (Informex)) - (0..1)

DEDxxx\_201501 6 0 BIN+2040 - (Rachat du délai de carence) - (0..1)

DEDxxx\_201501 7 0 BIN+2250 - (Maintien du délai de carence après 60 ans) - (0..1)

DEDxxx\_201501 8 0 BIN+3423 - (Rachat franchise) - (0..1)

DEDxxx\_201501 9 0 BIN+P11R - (Franchise contractuelle) - (0..1)

DEDxxx\_201501 10 0 BIN+P11S - (La franchise n'est pas d'application) - (0..1)

DEDxxx\_201501 11 0 BIN+P11W - (Franchise seuil) - (0..1)

DEDxxx\_201501 12 0 BIN+P11X - (Franchise jeune conducteur) - (0..1)

DEDxxx\_201501 13 0 BIN+P11Y - (Franchise territoriale) - (0..1)

DEDxxx\_201501 14 0 BIN+P11Z - (Franchise consignée) - (0..1)

DEDxxx\_201501 15 0 BIN+P12V - (Franchise en dommages corporels) - (0..1)

DEDxxx\_201501 16 0 BIN+P12W - (Franchise en dommages matériels) - (0..1)

DEDxxx\_201501 17 0 BIN+P12X - (Franchise en dommages mixtes) - (0..1)

DEDxxx\_201501 18 0 BIN+P12Y - (Franchise en dommages immatériels) - (0..1)

DEDxxx\_201501 19 0 BIN+P12Z - (Franchise en objets confiés) - (0..1)

DEDxxx\_201501 20 0 MOA+033 - (Franchise) - (0..1)

DEDxxx\_201501 21 0 MOA+115 - (Valeur minimale de la franchise) - (0..1)

DEDxxx\_201501 22 0 MOA+116 - (Valeur maximale de la franchise) - (0..1)

DEDxxx\_201501 23 0 PCD+014 - (Pourcentage franchise (sur valeur assurée)) - (0..1)

DEDxxx\_201501 24 0 PCD+025 - (Pourcentage franchise (sur montant des dégâts)) - (0..1)

DEDxxx\_201501 25 0 DTM+041 - (Date de début de période) - (0..1)

DEDxxx\_201501 26 0 DTM+022 - (Date de fin de période) - (0..1)

DEDxxx\_201501 27 0 DTM+030 - (Délai de carence) - (0..1)

DEDxxx\_201501 28 0 DTM+139 - (Durée du délai d'attente) - (0..1)

DEDxxx\_201501 29 0 DTM+006 - (Durée) - (0..1)

DEDxxx\_201501 30 0 ADR+008 - (Lieu de l'événement) - (0..1)

ICDGen\_202001 61 1 XRT+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 62 1 XRH+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 63 1 **ISD+xxx - (Sous-garantie)** - (0..n) - (Extendible with one of: ISDGEN\_201801)

IxD1xx\_202001 89 1 ISD+xxx - (Sous-garantie) - (0..n)

ICDGen\_202001 64 1 XRT+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 91 1 XRH+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 92 1 **FND+xxx - (Fonds)** - (0..n) - (Min. 38% of data expected)

IxD1xx\_202001 93 1 DTM+141 - (Date valeur d'inventaire) - (0..1)

IxD1xx\_202001 94 1 DTM+142 - (Date dernier retrait) - (0..1)

IxD1xx\_202001 95 1 DTM+143 - (Date dernier versement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 96 1 DTM+145 - (Périodicité du versement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 97 1 DTM+146 - (Périodicité du retrait) - (0..1)

IxD1xx\_202001 98 1 RFF+079 - (Code ISIN) - (1..1)

IxD1xx\_202001 99 1 RFF+104 - (Référence du fonds (compagnie)) - (0..1)

IxD1xx\_202001 100 1 ATT+A007 - (Caractérisation financière) - (1..1)

IxD1xx\_202001 101 1 ATT+1408 - (Origine investissement) - (1..1)

IxD1xx\_202001 102 1 ATT+1007 - (Label de risque) - (0..1)

IxD1xx\_202001 103 1 MOA+168 - (Valeur par unité du fonds à l'achat) - (0..1)

IxD1xx\_202001 104 1 MOA+169 - (Montant du versement brut) - (0..1)

IxD1xx\_202001 105 1 MOA+170 - (Montant du versement net) - (0..1)

IxD1xx\_202001 106 1 MOA+171 - (Montant du versement planifié) - (0..1)

IxD1xx\_202001 107 1 MOA+172 - (Montant du retrait planifié) - (0..1)

IxD1xx\_202001 108 1 MOA+173 - (Valeur à la date d'inventaire) - (0..1)

IxD1xx\_202001 109 1 QTY+132 - (Nombre d'unités du fonds) - (0..1)

IxD1xx\_202001 110 1 PCD+049 - (Taux frais entrée versement initial) - (0..1)

IxD1xx\_202001 111 1 PCD+050 - (Taux frais entrée versement complémentaire) - (0..1)

IxD1xx\_202001 112 1 PCD+062 - (Pourcentage de l’investissement net) - (0..1)

IxD1xx\_202001 113 1 PCD+063 - (Pourcentage du réinvestissement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 114 1 FTX+042 - (Nom du fonds) - (1..1)

IxD1xx\_202001 115 1 FTX+046 - (URL Conditions Générales) - (0..1)

IxD1xx\_202001 116 1 FTX+057 - (URL Fiche Produit) - (0..1)

IxD1xx\_202001 117 1 XRT+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 65 0 XRT+2 - () - (1..1)

**24/05/2019 – workshop**

Polis-type 115 individueel leven « universal life » in tak 21

FR :

Cette rubrique comprend les produits de type "universal life" en branche 21. Les parties conviennent librement des fréquences ainsi que des montants des versements. En cas de non-respect de l’accord, aucune pénalité n’est exigée. L’engagement de l’assureur se limite au remboursement de la prime avec un rendement garanti, invariable ou non, calculé sur la prime payée quelle que soit l’échéance du remboursement (capitalisation de la prime). Ces produits peuvent être assortis d’un capital minimum en cas de décès ainsi que d’assurances complémentaires (ACRI, ACRA, ACRH,...).

~~Recommandation : les contrats de style -Dirigeants d'entreprise- sont à cataloguer sous le type 118 - Dirigeants d'entreprise.~~

*La 118 est déprécié !*

Fait partie de la Branche Principale (liste A500) - 1 - Vie -.

Fait partie du Domaine (liste X916) - 01 - Vie et placements -.

NL:

Onder deze rubriek horen de producten van het type "universal life" binnen de tak 21. Partijen zijn vrij de frequentie en de hoogte van de stortingen af te spreken. Wordt van de afspraak afgeweken, dan geldt geen penaliteit. Het engagement van de verzekeraar beperkt zich tot het terugbetalen van de premie met een strikt gewaarborgd rendement, onveranderlijk of niet, op de betaalde premie, ongeacht het tijdstip van terugbetaling (= kapitalisatie van de premie).

Deze producten kunnen uitgebreid worden met een minimumkapitaal in geval van overlijden en eveneens met aanvullende verzekeringen (AVRI, AVRO, AVRH, ...).

~~Aanbeveling : de contracten in de aard van -Bedrijfsleiders- dienen te behoren tot het polistype 118 - Bedrijfsleiders.~~

*– OK 17/06/2019*

Polis-type 110 Vie Individuelle (Branche 21) (classique)

FR :

L’assurance vie individuelle est un contrat conclu d’une part, par un preneur d’assurance et d’autre part par un assureur qui doit fournir une ou plusieurs prestations, rigoureusement définies, en contrepartie d’une prime unique ou périodique également décrite de manière univoque.

~~Recommandation : les contrats de style -Dirigeants d'entreprise- sont à cataloguer sous le type 118 - Dirigeants d'entreprise.~~

Fait partie de la Branche Principale (liste A500) - 1 - Vie -.

Fait partie du Domaine (liste X916) - 01 - Vie et placements -.

NL:

Individueel Leven (Tak 21) (klassiek)

De individuele levensverzekering is het contract dat door een verzekeringsnemer wordt aangegaan met het oog op één of meerdere, vooraf strikt bepaalde prestaties vanwege de verzekeraar, tegen een duidelijk omschreven eenmalige of repetitieve premie.

~~Aanbeveling : de contracten in de aard van -Bedrijfsleiders- dienen te behoren tot het polistype 118 - Bedrijfsleiders.~~

*– OK 17/06/2019*

ROD+030 het individu: geen bijzonderheden

ICD+…

We zijn dan terug gestart vanaf pagina 10, en hebben de details van dat eerste geval opnieuw overlopen:

* en hebben in het background-green aangeduid welke details we weerhouden;
* en hebben bepaalde labels en definities wat aangepast.

We hebben dan beslist een vervolg-workshop te houden op 03/07/2019.

Dan overlopen we nog eens het resultaat van de oefening (nettoresultaat dat we hieronder nog eens hernemen).

En in die volgende sessie behandelen we dan een volgende mogelijke waarborg.

|  |  |
| --- | --- |
| Domaine **01 « vie et placements »**  Type de police **110 « vie individuelle (branche 21) »**  Objet de risque **030 « personne (individu) »**  Garantie **100 « vie »** | |
| ***« Netto » overzicht – enkel de weerhouden elementen*** | |
|  |  |

ROD030\_202001 2 0 ROD+030 - (Personne (individu)) - (1..1) - (Min. 27% of data expected)

ROD030\_202001 3 0 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

ROD030\_202001 4 0 ADR+002 - (Adresse) - (0..1)

ROD030\_202001 5 0 DTM+001 - (Date de naissance) - (0..1)

ROD030\_202001 6 0 DTM+160 - (Date lecture adresse authentique) - (0..1)

ROD030\_202001 14 0 ATT+A124 - (Sexe) - (0..1)

ROD030\_202001 16 0 ATT+A10T - (Code langue de l'intervenant) - (0..1)

ROD030\_202001 18 0 BIN+A09X - (Données eID conformes) - (0..1)

ROD030\_202001 19 0 BIN+A1ZQ - (Adresse officielle authentique) - (0..1)

ROD030\_202001 21 0 BIN+A12E - (Personne exposée politiquement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 2 0 **ICD+1xx - (Garantie)** - (1..1) - (Min. 16% of data expected)

ICDGen\_202001 4 0 GIS+AW01 - (Garantie complémentaire) - (1..1)

ICDGen\_202001 5 0 IFD+x--x - (Formule) - (0..1)

ICDGen\_202001 6 0 DTM+008 - (Date d'effet) - (0..1)

ICDGen\_202001 7 0 DTM+138 - (Date d'expiration) - (0..1)

IxD1xx\_202001 8 0 ATT+1404 - (Régime d'imposition de la prestation) - (0..1)

IxD1xx\_202001 9 0 ATT+1400 - (Fiscalité de la prime assurance vie) - (0..1)

IxD1xx\_202001 10 0 ATT+1009 - (Garantie de rendement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 12 0 ATT+1406 - (Origine du paiement des primes) - (0..1)

IxD1xx\_202001 13 0 ATT+1409 - (Précision financement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 16 0 BIN+A063 - (Avance sur police) - (0..1)

ICDGen\_202001 16 0 MOA+061 - (Prime technique ou prime pure) - (0..1)

ICDGen\_202001 17 0 MOA+167 - (Coûts Techniques) - (0..1)

ICDGen\_202001 19 0 MOA+005 - (Prime nette) - (1..1)

ICDGen\_202001 20 0 MOA+015 - (Commission) - (0..1)

ICDGen\_202001 23 0 MOA+018 - (Charges et frais) - (0..1)

ICDGen\_202001 24 0 MOA+105 - (Autres coûts à ajouter à la prime nette) - (0..1)

ICDGen\_202001 25 0 MOA+039 - (Frais de fractionnement) - (0..1)

*MOA+004 ou MOA+023 (le capital vie) manque ?*

IxD1xx\_202001 27 0 MOA+186 - (Valeur de la réserve) - (0..1)

IxD1xx\_202001 29 0 MOA+024 - (Participation bénéficiaire acquise vie) - (0..1)

IxD1xx\_202001 38 0 MOA+218 - (Projection prudent capital final) - (0..1)

IxD1xx\_202001 39 0 MOA+219 - (Projection normal capital final) - (0..1)

IxD1xx\_202001 40 0 MOA+220 - (Projection optimiste capital final) - (0..1)

IxD1xx\_202001 41 0 MOA+221 - (Capital final fiscal hors primes) - (0..1)

IxD1xx\_202001 42 0 MOA+222 - (Capital final fiscal avec primes) - (0..1)

IxD1xx\_202001 43 0 MOA+223 - (Valeur de rachat) - (0..1)

IxD1xx\_202001 44 0 MOA+224 - (Capital vie en rente théorique) - (0..1)

IxD1xx\_202001 51 0 PCD+057 - (Taux garanti vie) - (0..1)

IxD1xx\_202001 52 0 PCD+058 - (Taux garanti sur la réserve) - (0..1)

IxD1xx\_202001 53 0 PCD+030 - (Taux de participation bénéficiaire (vie)) - (0..1)

ICDGen\_202001 37 0 IND+001 - (Indice de souscription) - (0..1)

ICDGen\_202001 40 1 XRH+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 41 1 CLS+003 - (Conditions générales) - (0..n) - (Min. 33% of data expected)

ICDGen\_202001 42 1 RFF+023 - (Référence des conditions générales) - (1..1)

ICDGen\_202001 43 1 FTX+046 - (URL Conditions Générales) - (0..1)

ICDGen\_202001 44 1 FTX+052 - (Clause, titre) - (0..1)

ICDGen\_202001 45 1 FTX+057 - (URL Fiche Produit) - (0..1)

ICDGen\_202001 46 1 XRT+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 66 1 XRH+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 67 1 PTY+048 - (Bénéficiaire vie) - (0..1) - (Min. 40% of data expected)

IxD1xx\_202001 68 1 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

IxD1xx\_202001 69 1 ADR+002 - (Adresse) - (0..1)

IxD1xx\_202001 70 1 ATT+1910 - (Type de bénéficiaire standard) - (0..1) (ook nog kleinkinderen en broers/zussen telkens voor beide)

IxD1xx\_202001 71 1 ATT+1A10 - (Type de bénéficiaire acceptant) - (0..1)

ATT+1912 - Rang (beschikbaar vanaf 2021)

IxD1xx\_202001 72 1 BIN+1911 - (Bénéficiaire a accepté l'avantage du contrat) - (0..1)

IxD1xx\_202001 73 1 XRT+3 - () - (1..1)

**De volgende sessie (03/07) – de waarborg:**

|  |  |
| --- | --- |
| Domaine **01 « vie et placements »**  Type de police **110 « vie individuelle (branche 21) »**  Objet de risque **030 « personne (individu) »**  **Garantie 120 « décès »** | |
|  |  |
|  |  |

A nouveau :

* D’abord un tableau du potentiel (complet) en éléments de données comme offert par les MIG « génériques » et/plus « spécifiques » ;
* Et puis y indiquer sur fond vert les éléments d’intérêt que sont à retenir.

*(Un premier jet vous est déjà offert.)*

ROD030\_202001 2 0 ROD+030 - (Personne (individu)) - (1..1) - (Min. 27% of data expected)

RODGen\_202001 3 0 GIS+500C - (Code mouvement) - (0..1)

RODGen\_202001 4 0 GIS+A903 - (Code facturation/décompte spécifique) - (0..1)

RODGen\_202001 5 0 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

ROD030\_202001 3 0 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

RODGen\_202001 6 0 ADR+001 - (Situation du risque) - (0..1)

ROD030\_202001 4 0 ADR+002 - (Adresse) - (0..1)

ROD030\_202001 5 0 DTM+001 - (Date de naissance) - (0..1)

ROD030\_202001 6 0 DTM+160 - (Date lecture adresse authentique) - (0..1)

ROD030\_202001 7 0 RFF+022 - (Numéro du registre national) - (0..1)

ROD030\_202001 8 0 COM+001 - (Numéro de téléphone privé) - (0..1)

ROD030\_202001 9 0 COM+006 - (Numéro de téléphone bureau) - (0..1)

ROD030\_202001 10 0 COM+007 - (Numéro GSM) - (0..1)

ROD030\_202001 11 0 COM+002 - (Numéro de fax) - (0..1)

ROD030\_202001 12 0 COM+003 - (Adresse e-Mail) - (0..1)

ROD030\_202001 13 0 PFN+001 - (Profession) - (0..1)

ROD030\_202001 14 0 ATT+A124 - (Sexe) - (0..1)

ROD030\_202001 15 0 ATT+A123 - (Etat civil) - (0..1)

ROD030\_202001 16 0 ATT+A10T - (Code langue de l'intervenant) - (0..1)

ROD030\_202001 17 0 ATT+A132 - (Statut social) - (0..1)

ROD030\_202001 18 0 BIN+A09X - (Données eID conformes) - (0..1)

ROD030\_202001 19 0 BIN+A1ZQ - (Adresse officielle authentique) - (0..1)

ROD030\_202001 20 0 BIN+A225 - (Personne isolée) - (0..1)

ROD030\_202001 21 0 BIN+A12E - (Personne exposée politiquement) - (0..1)

RODGen\_202001 7 0 MOA+004 - (Capital) - (0..1)

RODGen\_202001 8 0 MOA+046 - (Valeur facturée) - (0..1)

RODGen\_202001 9 0 MOA+187 - (Valeur facturée hors TVA) - (0..1)

RODGen\_202001 10 0 PCD+009 - (Taux de TVA) - (0..1)

RODGen\_202001 11 0 FTX+069 - (Libellé du cas spécifique) - (0..1)

RODGen\_202001 12 0 FTX+019 - (Description) - (0..1)

ROD030\_202001 22 0 FTX+019 - (Description) - (0..1)

~~RODGen\_202001 13 1 XRH+2 - () - (1..1)~~

~~RODGen\_202001 14 1 GEC+001 - (Adresse géographique) - (0..1) - (Min. 25% of data expected)~~

~~RODGen\_202001 15 1 ATT+A10M - (Système de coordonnées géographiques) - (1..1)~~

~~RODGen\_202001 16 1 QTY+148 - (Latitude géographique) - (0..1)~~

~~RODGen\_202001 17 1 QTY+149 - (Longitude géographique) - (0..1)~~

~~RODGen\_202001 18 1 QTY+147 - (Altitude géographique) - (0..1)~~

~~RODGen\_202001 19 1 FTX+051 - (Description de la position géographique) - (0..1)~~

~~RODGen\_202001 20 1 XRT+2 - () - (1..1)~~

RODGen\_202001 21 1 XRH+2 - () - (1..1)

RODGen\_202001 22 1 PTY+001 - (Créancier) - (0..n) - (Min. 40% of data expected)

RODGen\_202001 23 1 NME+001 - (Nom officiel) - (1..1)

RODGen\_202001 24 1 ADR+002 - (Adresse) - (1..1)

RODGen\_202001 25 1 DTM+041 - (Date de début de période) - (0..1)

RODGen\_202001 26 1 DTM+022 - (Date de fin de période) - (0..1)

RODGen\_202001 27 1 RFF+075 - (Numéro d'entreprise) - (0..1)

RODGen\_202001 28 1 RFF+076 - (Numéro d'unité d'établissement) - (0..1)

RODGen\_202001 29 1 RFF+107 - (LEI) - (0..1)

RODGen\_202001 30 1 RFF+017 - (Numéro du dossier) - (0..1)

RODGen\_202001 31 1 ATT+3130 - (Type de créancier) - (0..1)

RODGen\_202001 32 1 ATT+0221 - (Rang hypothécaire) - (0..1)

RODGen\_202001 33 1 XRT+2 - () - (1..1)

RODGen\_202001 34 1 XRH+2 - () - (1..1)

RODGen\_202001 35 1 PTY+019 - (Représentant) - (0..1) - (Min. 40% of data expected)

RODGen\_202001 36 1 NME+001 - (Nom officiel) - (1..1)

RODGen\_202001 37 1 ADR+002 - (Adresse) - (1..1)

RODGen\_202001 38 1 RFF+075 - (Numéro d'entreprise) - (0..1)

RODGen\_202001 39 1 RFF+076 - (Numéro d'unité d'établissement) - (0..1)

RODGen\_202001 40 1 RFF+107 - (LEI) - (0..1)

RODGen\_202001 41 1 RFF+017 - (Numéro du dossier) - (0..1)

RODGen\_202001 42 1 XRT+2 - () - (1..1)

RODGen\_202001 43 1 XRH+2 - () - (1..1)

RODGen\_202001 44 1 ICD+xxx - (Garantie) - (1..n) - (Extendible with one of: ICDGen\_202001)

RODGen\_202001 45 1 XRT+2 - () - (1..1)

~~RODGen\_202001 46 1 XRH+2 - () - (1..1)~~

~~RODGen\_202001 47 1 SRO+xxx - (Sous-objet) - (0..n)~~

~~RODGen\_202001 48 1 XRT+2 - () - (1..1)~~

RODGen\_202001 49 0 XRT+1 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 2 0 **ICD+xxx - (Garantie)** - (1..1) - (Min. 17% of data expected) - (Extendible with one of: IxD1xx\_202001, IxD2xx\_202001, IxD3xx\_201501, IxD5xx\_202001, IxD6xx\_201501)

IxD1xx\_202001 2 0 ICD+1xx - (Garantie) - (1..1) - (Min. 16% of data expected)

ICDGen\_202001 3 0 GIS+P000 - (Code action) - (0..1)

ICDGen\_202001 4 0 GIS+AW01 - (Garantie complémentaire) - (1..1)

ICDGen\_202001 5 0 IFD+x--x - (Formule) - (0..1)

ICDGen\_202001 6 0 DTM+008 - (Date d'effet) - (0..1)

ICDGen\_202001 7 0 DTM+138 - (Date d'expiration) - (0..1)

ICDGen\_202001 8 0 DTM+023 - (Date première commission) - (0..1)

ICDGen\_202001 9 0 DTM+024 - (Date dernière commission) - (0..1)

IxD1xx\_202001 3 0 DTM+027 - (Date prestation du capital vie) - (0..1)

IxD1xx\_202001 4 0 DTM+140 - (Date dernière péréquation) - (0..1)

IxD1xx\_202001 5 0 DTM+149 - (Date valeur de la réserve / Datum waardering reserve) - (0..1)

IxD1xx\_202001 6 0 ATT+1222 - (Type de solde restant dû) - (0..1)

IxD1xx\_202001 7 0 ATT+2200 - (Type d'allocation pour invalidité de longue durée) - (0..1)

IxD1xx\_202001 8 0 ATT+1404 - (Régime d'imposition de la prestation) - (0..1) waarde « geen » toevoegen

(*11/07/2019 – toegevoegd in 1404 versie 2)*

IxD1xx\_202001 9 0 ATT+1400 - (Fiscalité de la prime assurance vie) - (0..1)

IxD1xx\_202001 10 0 ATT+1009 - (Garantie de rendement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 11 0 ATT+1007 - (Label de risque) - (0..1)

IxD1xx\_202001 12 0 ATT+1406 - (Origine du paiement des primes) - (0..1)

IxD1xx\_202001 13 0 ATT+1409 - (Précision financement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 14 0 ATT+2260 - (Cause de l'incapacité couverte) - (0..1)

IxD1xx\_202001 15 0 ATT+2262 - (Type de l'incapacité couverte) - (0..1)

ICDGen\_202001 10 0 BIN+A537 - (Réponse action commerciale) - (0..1)

ICDGen\_202001 11 0 BIN+3419 - (Franchise) - (0..1)

ICDGen\_202001 12 0 BIN+3423 - (Rachat franchise) - (0..1)

IxD1xx\_202001 16 0 BIN+A063 - (Avance sur police) - (0..1)

IxD1xx\_202001 17 0 BIN+A064 - (Avance sur garantie ACRI) - (0..1)

IxD1xx\_202001 18 0 BIN+1010 - (Contrat génère des participations bénéficiaires) - (0..1)

IxD1xx\_202001 19 0 BIN+1020 - (Contrat assujetti à péréquation) - (0..1)

IxD1xx\_202001 20 0 BIN+1405 - (Imposition de la prestation) - (0..1) : weg mits aanvuling lijst 1404 met waarde « geen »

(*11/07/2019 – toegevoegd in 1404 versie 2 / en definitie 1405 zegt nu « kan obsolete worden »)*

IxD1xx\_202001 21 0 BIN+1202 - (Montant minimal en cas de décès) - (0..1)

IxD1xx\_202001 22 0 BIN+1203 - (Montant supplémentaire en cas de décès) - (0..1)

IxD1xx\_202001 23 0 BIN+1204 - (Montant supplémentaire premièrement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 24 0 BIN+2261 - (Incapacité partielle couverte) - (0..1)

IxD1xx\_202001 25 0 BIN+1625 - (Rente viagère se transférant sur 2ième tête) - (0..1)

ICDGen\_202001 13 0 MOA+004 - (Capital) - (0..1)

ICDGen\_202001 14 0 MOA+091 - (Variation du capital) - (0..1)

ICDGen\_202001 15 0 MOA+208 - (Capital - par objet) - (0..1)

ICDGen\_202001 16 0 MOA+061 - (Prime technique ou prime pure) - (0..1)

ICDGen\_202001 17 0 MOA+167 - (Coûts Techniques) - (0..1)

ICDGen\_202001 18 0 MOA+163 - (Frais de commercialisation de la garantie RC Véhicule) - (0..1)

ICDGen\_202001 19 0 MOA+005 - (Prime nette) - (1..1)

ICDGen\_202001 20 0 MOA+015 - (Commission) - (0..1)

ICDGen\_202001 21 0 MOA+017 - (Frais) - (0..1)

ICDGen\_202001 22 0 MOA+016 - (Charges) - (0..1)

ICDGen\_202001 23 0 MOA+018 - (Charges et frais) - (0..1)

ICDGen\_202001 24 0 MOA+105 - (Autres coûts à ajouter à la prime nette) - (0..1)

ICDGen\_202001 25 0 MOA+039 - (Frais de fractionnement) - (0..1)

ICDGen\_202001 26 0 MOA+210 - (Estimation frais d'acquisition des garanties autres que RC Véhicule) - (0..1) neen : in BOAR/IARD moet het bij elke vervaldag, in leven - puur-overlijden enkel précontractueel = sectorale interpretatie

ICDGen\_202001 27 0 MOA+211 - (Estimation frais d'administration des garanties autres que RC Véhicule) - (0..1)

IxD1xx\_202001 26 0 MOA+023 - (Capital vie) - (0..1)

IxD1xx\_202001 27 0 MOA+186 - (Valeur de la réserve) - (0..1)

IxD1xx\_202001 28 0 MOA+025 - (Participation bénéficiaire vie montant de l'année) - (0..1)

IxD1xx\_202001 29 0 MOA+024 - (Participation bénéficiaire acquise vie) - (0..1)

IxD1xx\_202001 30 0 MOA+093 - (Variation du capital vie) - (0..1)

IxD1xx\_202001 31 0 MOA+026 - (Capital décès) - (0..1)

IxD1xx\_202001 32 0 MOA+028 - (Participation bénéficiaire décès montant de l'année) - (0..1)

IxD1xx\_202001 33 0 MOA+027 - (Participation acquise décès) - (0..1)

IxD1xx\_202001 34 0 MOA+094 - (Variation du capital décès) - (0..1)

IxD1xx\_202001 35 0 MOA+180 - (Rente annuelle (assurance vie)) - (0..1)

IxD1xx\_202001 36 0 MOA+042 - (Capital - Indemnité annuelle) - (0..1)

IxD1xx\_202001 37 0 MOA+191 - (Montant décès supplémentaire) - (0..1)

IxD1xx\_202001 38 0 MOA+218 - (Projection prudent capital final) - (0..1)

IxD1xx\_202001 39 0 MOA+219 - (Projection normal capital final) - (0..1)

IxD1xx\_202001 40 0 MOA+220 - (Projection optimiste capital final) - (0..1)

IxD1xx\_202001 41 0 MOA+221 - (Capital final fiscal hors primes) - (0..1)

IxD1xx\_202001 42 0 MOA+222 - (Capital final fiscal avec primes) - (0..1)

IxD1xx\_202001 43 0 MOA+223 - (Valeur de rachat) - (0..1)

IxD1xx\_202001 44 0 MOA+224 - (Capital vie en rente théorique) - (0..1)

IxD1xx\_202001 45 0 QTY+129 - (Coëfficient multiplicateur ACRA) - (0..1)

ICDGen\_202001 30 0 PCD+016 - (Taux de prime) - (0..1)

ICDGen\_202001 31 0 PCD+005 - (Taux de commission) - (0..1)

ICDGen\_202001 32 0 PCD+006 - (Pourcentage des charges) - (0..1)

ICDGen\_202001 33 0 PCD+007 - (Pourcentage des frais) - (0..1)

ICDGen\_202001 34 0 PCD+010 - (Pourcentage frais et charges) - (0..1)

ICDGen\_202001 35 0 PCD+036 - (Pourcentage réduction commerciale) - (0..1)

IxD1xx\_202001 46 0 PCD+008 - (Taux d'intérêt solde restant dû) - (0..1)

IxD1xx\_202001 47 0 PCD+012 - (Intervention dès incapacité pourcentage) - (0..1)

IxD1xx\_202001 48 0 PCD+072 - (Seuil pour invalidité considérée totale) - (0..1)

IxD1xx\_202001 49 0 PCD+044 - (Pourcentage de croissance de la rente invalidité) - (0..1)

IxD1xx\_202001 50 0 PCD+070 - (Pourcentage de croissance annuelle de la rente invalidité) - (0..1)

IxD1xx\_202001 51 0 PCD+057 - (Taux garanti vie) - (0..1)

IxD1xx\_202001 52 0 PCD+058 - (Taux garanti sur la réserve) - (0..1)

IxD1xx\_202001 53 0 PCD+030 - (Taux de participation bénéficiaire (vie)) - (0..1)

IxD1xx\_202001 54 0 PCD+041 - (Taux de participation bénéficiaire (décès)) - (0..1)

IxD1xx\_202001 55 0 PCD+062 - (Pourcentage de l’investissement net) - (0..1)

IxD1xx\_202001 56 0 PCD+063 - (Pourcentage du réinvestissement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 57 0 PCD+064 - (Garantie décès en pourcentage des assets) - (0..1)

ICDGen\_202001 37 0 IND+001 - (Indice de souscription) - (0..1)

ICDGen\_202001 38 0 FTX+054 - (Garantie, libellé du cas spécifique) - (0..1)

ICDGen\_202001 39 0 FTX+057 - (URL Fiche Produit) - (0..1)

ICDGen\_202001 40 1 XRH+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 41 1 CLS+003 - (Conditions générales) - (0..n) - (Min. 33% of data expected)

ICDGen\_202001 42 1 RFF+023 - (Référence des conditions générales) - (1..1)

ICDGen\_202001 43 1 FTX+046 - (URL Conditions Générales) - (0..1)

ICDGen\_202001 44 1 FTX+052 - (Clause, titre) - (0..1)

ICDGen\_202001 45 1 FTX+057 - (URL Fiche Produit) - (0..1)

ICDGen\_202001 46 1 XRT+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 47 1 XRH+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 48 1 CLS+001 - (Clause particulière) - (0..n) - (Min. 33% of data expected)

ICDGen\_202001 49 1 RFF+031 - (Numéro de clause) - (1..1)

ICDGen\_202001 50 1 RFF+033 - (Référence des conditions particulières) - (1..1)

ICDGen\_202001 51 1 FTX+052 - (Clause, titre) - (0..1)

ICDGen\_202001 52 1 XRT+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 53 1 XRH+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 54 1 CLS+002 - (Clause textuelle) - (0..n) - (Min. 33% of data expected)

ICDGen\_202001 55 1 RFF+031 - (Numéro de clause) - (0..1)

ICDGen\_202001 56 1 FTX+052 - (Clause, titre) - (1..1)

ICDGen\_202001 57 1 FTX+053 - (Clause, texte) - (1..n)

ICDGen\_202001 58 1 XRT+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 58 1 XRH+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 59 1 PTY+014 - (Bénéficiaire) - (0..1) - (Min. 40% of data expected)

IxD1xx\_202001 60 1 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

IxD1xx\_202001 61 1 ADR+002 - (Adresse) - (0..1)

IxD1xx\_202001 62 1 ATT+1910 - (Type de bénéficiaire standard) - (0..1)

IxD1xx\_202001 63 1 ATT+1A10 - (Type de bénéficiaire acceptant) - (0..1)

IxD1xx\_202001 64 1 BIN+1911 - (Bénéficiaire a accepté l'avantage du contrat) - (0..1)

IxD1xx\_202001 65 1 XRT+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 66 1 XRH+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 67 1 PTY+048 - (Bénéficiaire vie) - (0..1) - (Min. 40% of data expected)

IxD1xx\_202001 68 1 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

IxD1xx\_202001 69 1 ADR+002 - (Adresse) - (0..1)

IxD1xx\_202001 70 1 ATT+1910 - (Type de bénéficiaire standard) - (0..1)

IxD1xx\_202001 71 1 ATT+1A10 - (Type de bénéficiaire acceptant) - (0..1)

IxD1xx\_202001 72 1 BIN+1911 - (Bénéficiaire a accepté l'avantage du contrat) - (0..1)

IxD1xx\_202001 73 1 XRT+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 74 1 XRH+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 75 1 PTY+049 - (Bénéficiaire décès) - (0..1) - (Min. 40% of data expected)

IxD1xx\_202001 76 1 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

IxD1xx\_202001 77 1 ADR+002 - (Adresse) - (0..1)

IxD1xx\_202001 78 1 ATT+1910 - (Type de bénéficiaire standard) - (0..1) ajouter le rang

IxD1xx\_202001 79 1 ATT+1A10 - (Type de bénéficiaire acceptant) - (0..1)

IxD1xx\_202001 80 1 BIN+1911 - (Bénéficiaire a accepté l'avantage du contrat) - (0..1)

IxD1xx\_202001 81 1 XRT+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 82 1 XRH+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 83 1 PTY+053 - (Cessionnaire) - (0..1) - (Min. 33% of data expected)

IxD1xx\_202001 84 1 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

IxD1xx\_202001 85 1 RFF+017 - (Numéro du dossier) - (0..1)

IxD1xx\_202001 86 1 FTX+019 - (Description) - (0..1)

IxD1xx\_202001 87 1 XRT+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 59 1 XRH+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 60 1 DED+xxx - (Franchise) - (1..n) - (Extendible with one of: DEDxxx\_201501)

DEDxxx\_201501 2 0 DED+xxx - (Franchise) - (1..1)

DEDxxx\_201501 3 0 ATT+P11T - (Manière d’exprimer la franchise) - (0..1)

DEDxxx\_201501 4 0 ATT+P11U - (Base de calcul de la franchise) - (0..1)

DEDxxx\_201501 5 0 ATT+CP01 - (Type de franchise (Informex)) - (0..1)

DEDxxx\_201501 6 0 BIN+2040 - (Rachat du délai de carence) - (0..1)

DEDxxx\_201501 7 0 BIN+2250 - (Maintien du délai de carence après 60 ans) - (0..1)

DEDxxx\_201501 8 0 BIN+3423 - (Rachat franchise) - (0..1)

DEDxxx\_201501 9 0 BIN+P11R - (Franchise contractuelle) - (0..1)

DEDxxx\_201501 10 0 BIN+P11S - (La franchise n'est pas d'application) - (0..1)

DEDxxx\_201501 11 0 BIN+P11W - (Franchise seuil) - (0..1)

DEDxxx\_201501 12 0 BIN+P11X - (Franchise jeune conducteur) - (0..1)

DEDxxx\_201501 13 0 BIN+P11Y - (Franchise territoriale) - (0..1)

DEDxxx\_201501 14 0 BIN+P11Z - (Franchise consignée) - (0..1)

DEDxxx\_201501 15 0 BIN+P12V - (Franchise en dommages corporels) - (0..1)

DEDxxx\_201501 16 0 BIN+P12W - (Franchise en dommages matériels) - (0..1)

DEDxxx\_201501 17 0 BIN+P12X - (Franchise en dommages mixtes) - (0..1)

DEDxxx\_201501 18 0 BIN+P12Y - (Franchise en dommages immatériels) - (0..1)

DEDxxx\_201501 19 0 BIN+P12Z - (Franchise en objets confiés) - (0..1)

DEDxxx\_201501 20 0 MOA+033 - (Franchise) - (0..1)

DEDxxx\_201501 21 0 MOA+115 - (Valeur minimale de la franchise) - (0..1)

DEDxxx\_201501 22 0 MOA+116 - (Valeur maximale de la franchise) - (0..1)

DEDxxx\_201501 23 0 PCD+014 - (Pourcentage franchise (sur valeur assurée)) - (0..1)

DEDxxx\_201501 24 0 PCD+025 - (Pourcentage franchise (sur montant des dégâts)) - (0..1)

DEDxxx\_201501 25 0 DTM+041 - (Date de début de période) - (0..1)

DEDxxx\_201501 26 0 DTM+022 - (Date de fin de période) - (0..1)

DEDxxx\_201501 27 0 DTM+030 - (Délai de carence) - (0..1)

DEDxxx\_201501 28 0 DTM+139 - (Durée du délai d'attente) - (0..1)

DEDxxx\_201501 29 0 DTM+006 - (Durée) - (0..1)

DEDxxx\_201501 30 0 ADR+008 - (Lieu de l'événement) - (0..1)

ICDGen\_202001 61 1 XRT+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 62 1 XRH+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 63 1 ISD+xxx - (Sous-garantie) - (0..n) - (Extendible with one of: ISDGEN\_201801)

IxD1xx\_202001 89 1 **ISD+xxx - (Sous-garantie)** - (0..n)

ICDGen\_202001 64 1 XRT+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 91 1 XRH+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 92 1 **FND+xxx - (Fonds)** - (0..n) - (Min. 38% of data expected)

IxD1xx\_202001 93 1 DTM+141 - (Date valeur d'inventaire) - (0..1)

IxD1xx\_202001 94 1 DTM+142 - (Date dernier retrait) - (0..1)

IxD1xx\_202001 95 1 DTM+143 - (Date dernier versement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 96 1 DTM+145 - (Périodicité du versement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 97 1 DTM+146 - (Périodicité du retrait) - (0..1)

IxD1xx\_202001 98 1 RFF+079 - (Code ISIN) - (1..1)

IxD1xx\_202001 99 1 RFF+104 - (Référence du fonds (compagnie)) - (0..1)

IxD1xx\_202001 100 1 ATT+A007 - (Caractérisation financière) - (1..1)

IxD1xx\_202001 101 1 ATT+1408 - (Origine investissement) - (1..1)

IxD1xx\_202001 102 1 ATT+1007 - (Label de risque) - (0..1)

IxD1xx\_202001 103 1 MOA+168 - (Valeur par unité du fonds à l'achat) - (0..1)

IxD1xx\_202001 104 1 MOA+169 - (Montant du versement brut) - (0..1)

IxD1xx\_202001 105 1 MOA+170 - (Montant du versement net) - (0..1)

IxD1xx\_202001 106 1 MOA+171 - (Montant du versement planifié) - (0..1)

IxD1xx\_202001 107 1 MOA+172 - (Montant du retrait planifié) - (0..1)

IxD1xx\_202001 108 1 MOA+173 - (Valeur à la date d'inventaire) - (0..1)

IxD1xx\_202001 109 1 QTY+132 - (Nombre d'unités du fonds) - (0..1)

IxD1xx\_202001 110 1 PCD+049 - (Taux frais entrée versement initial) - (0..1)

IxD1xx\_202001 111 1 PCD+050 - (Taux frais entrée versement complémentaire) - (0..1)

IxD1xx\_202001 112 1 PCD+062 - (Pourcentage de l’investissement net) - (0..1)

IxD1xx\_202001 113 1 PCD+063 - (Pourcentage du réinvestissement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 114 1 FTX+042 - (Nom du fonds) - (1..1)

IxD1xx\_202001 115 1 FTX+046 - (URL Conditions Générales) - (0..1)

IxD1xx\_202001 116 1 FTX+057 - (URL Fiche Produit) - (0..1)

IxD1xx\_202001 117 1 XRT+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 65 0 XRT+2 - () - (1..1)

**De sessie (03/07 - vervolg) – een volgende casus:**

|  |  |
| --- | --- |
| Domaine **01 « vie et placements »**  Type de police **115 « vie individuelle (tak 21) (universal life) »**  Objet de risque **030 « personne (individu) »**  Garantie **120 « décès »** | |
|  |  |

A nouveau :

* D’abord un tableau du potentiel (complet) en éléments de données comme offert par les MIG « génériques » et/plus « spécifiques » ;
* Et puis y indiquer sur fond vert les éléments d’intérêt que sont à retenir.

*(Fait lors de la session – et y ayant déjà travaillé...)*

ROD030\_202001 2 0 ROD+030 - (Personne (individu)) - (1..1) - (Min. 27% of data expected)

RODGen\_202001 3 0 GIS+500C - (Code mouvement) - (0..1)

RODGen\_202001 4 0 GIS+A903 - (Code facturation/décompte spécifique) - (0..1)

RODGen\_202001 5 0 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

ROD030\_202001 3 0 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

RODGen\_202001 6 0 ADR+001 - (Situation du risque) - (0..1)

ROD030\_202001 4 0 ADR+002 - (Adresse) - (0..1)

ROD030\_202001 5 0 DTM+001 - (Date de naissance) - (0..1)

ROD030\_202001 6 0 DTM+160 - (Date lecture adresse authentique) - (0..1)

ROD030\_202001 7 0 RFF+022 - (Numéro du registre national) - (0..1)

ROD030\_202001 8 0 COM+001 - (Numéro de téléphone privé) - (0..1)

ROD030\_202001 9 0 COM+006 - (Numéro de téléphone bureau) - (0..1)

ROD030\_202001 10 0 COM+007 - (Numéro GSM) - (0..1)

ROD030\_202001 11 0 COM+002 - (Numéro de fax) - (0..1)

ROD030\_202001 12 0 COM+003 - (Adresse e-Mail) - (0..1)

ROD030\_202001 13 0 PFN+001 - (Profession) - (0..1)

ROD030\_202001 14 0 ATT+A124 - (Sexe) - (0..1)

ROD030\_202001 15 0 ATT+A123 - (Etat civil) - (0..1)

ROD030\_202001 16 0 ATT+A10T - (Code langue de l'intervenant) - (0..1)

ROD030\_202001 17 0 ATT+A132 - (Statut social) - (0..1)

ROD030\_202001 18 0 BIN+A09X - (Données eID conformes) - (0..1)

ROD030\_202001 19 0 BIN+A1ZQ - (Adresse officielle authentique) - (0..1)

ROD030\_202001 20 0 BIN+A225 - (Personne isolée) - (0..1)

ROD030\_202001 21 0 BIN+A12E - (Personne exposée politiquement) - (0..1)

RODGen\_202001 7 0 MOA+004 - (Capital) - (0..1)

RODGen\_202001 8 0 MOA+046 - (Valeur facturée) - (0..1)

RODGen\_202001 9 0 MOA+187 - (Valeur facturée hors TVA) - (0..1)

RODGen\_202001 10 0 PCD+009 - (Taux de TVA) - (0..1)

RODGen\_202001 11 0 FTX+069 - (Libellé du cas spécifique) - (0..1)

RODGen\_202001 12 0 FTX+019 - (Description) - (0..1)

ROD030\_202001 22 0 FTX+019 - (Description) - (0..1)

~~RODGen\_202001 13 1 XRH+2 - () - (1..1)~~

~~RODGen\_202001 14 1 GEC+001 - (Adresse géographique) - (0..1) - (Min. 25% of data expected)~~

~~RODGen\_202001 15 1 ATT+A10M - (Système de coordonnées géographiques) - (1..1)~~

~~RODGen\_202001 16 1 QTY+148 - (Latitude géographique) - (0..1)~~

~~RODGen\_202001 17 1 QTY+149 - (Longitude géographique) - (0..1)~~

~~RODGen\_202001 18 1 QTY+147 - (Altitude géographique) - (0..1)~~

~~RODGen\_202001 19 1 FTX+051 - (Description de la position géographique) - (0..1)~~

~~RODGen\_202001 20 1 XRT+2 - () - (1..1)~~

RODGen\_202001 21 1 XRH+2 - () - (1..1)

RODGen\_202001 22 1 PTY+001 - (Créancier) - (0..n) - (Min. 40% of data expected)

RODGen\_202001 23 1 NME+001 - (Nom officiel) - (1..1)

RODGen\_202001 24 1 ADR+002 - (Adresse) - (1..1)

RODGen\_202001 25 1 DTM+041 - (Date de début de période) - (0..1)

RODGen\_202001 26 1 DTM+022 - (Date de fin de période) - (0..1)

RODGen\_202001 27 1 RFF+075 - (Numéro d'entreprise) - (0..1)

RODGen\_202001 28 1 RFF+076 - (Numéro d'unité d'établissement) - (0..1)

RODGen\_202001 29 1 RFF+107 - (LEI) - (0..1)

RODGen\_202001 30 1 RFF+017 - (Numéro du dossier) - (0..1)

RODGen\_202001 31 1 ATT+3130 - (Type de créancier) - (0..1)

RODGen\_202001 32 1 ATT+0221 - (Rang hypothécaire) - (0..1)

RODGen\_202001 33 1 XRT+2 - () - (1..1)

RODGen\_202001 34 1 XRH+2 - () - (1..1)

RODGen\_202001 35 1 PTY+019 - (Représentant) - (0..1) - (Min. 40% of data expected)

RODGen\_202001 36 1 NME+001 - (Nom officiel) - (1..1)

RODGen\_202001 37 1 ADR+002 - (Adresse) - (1..1)

RODGen\_202001 38 1 RFF+075 - (Numéro d'entreprise) - (0..1)

RODGen\_202001 39 1 RFF+076 - (Numéro d'unité d'établissement) - (0..1)

RODGen\_202001 40 1 RFF+107 - (LEI) - (0..1)

RODGen\_202001 41 1 RFF+017 - (Numéro du dossier) - (0..1)

RODGen\_202001 42 1 XRT+2 - () - (1..1)

RODGen\_202001 43 1 XRH+2 - () - (1..1)

RODGen\_202001 44 1 ICD+xxx - (Garantie) - (1..n) - (Extendible with one of: ICDGen\_202001)

RODGen\_202001 45 1 XRT+2 - () - (1..1)

~~RODGen\_202001 46 1 XRH+2 - () - (1..1)~~

~~RODGen\_202001 47 1 SRO+xxx - (Sous-objet) - (0..n)~~

~~RODGen\_202001 48 1 XRT+2 - () - (1..1)~~

RODGen\_202001 49 0 XRT+1 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 2 0 **ICD+xxx - (Garantie)** - (1..1) - (Min. 17% of data expected) - (Extendible with one of: IxD1xx\_202001, IxD2xx\_202001, IxD3xx\_201501, IxD5xx\_202001, IxD6xx\_201501)

IxD1xx\_202001 2 0 ICD+1xx - (Garantie) - (1..1) - (Min. 16% of data expected)

ICDGen\_202001 3 0 GIS+P000 - (Code action) - (0..1)

ICDGen\_202001 4 0 GIS+AW01 - (Garantie complémentaire) - (1..1)

ICDGen\_202001 5 0 IFD+x--x - (Formule) - (0..1)

ICDGen\_202001 6 0 DTM+008 - (Date d'effet) - (0..1)

ICDGen\_202001 7 0 DTM+138 - (Date d'expiration) - (0..1)

ICDGen\_202001 8 0 DTM+023 - (Date première commission) - (0..1)

ICDGen\_202001 9 0 DTM+024 - (Date dernière commission) - (0..1)

IxD1xx\_202001 3 0 DTM+027 - (Date prestation du capital vie) - (0..1)

IxD1xx\_202001 4 0 DTM+140 - (Date dernière péréquation) - (0..1)

IxD1xx\_202001 5 0 DTM+149 - (Date valeur de la réserve / Datum waardering reserve) - (0..1)

IxD1xx\_202001 6 0 ATT+1222 - (Type de solde restant dû) - (0..1) is de term wel correct ? andere met afnemend kapitaal of def 120 aanpassen…

Nature de la créance et de la façon dont elle doit être remboursée. Notez que certaines garanties décès dégressives ne sont pas liées à un prêt.

/ Aard van de schuldvordering en de wijze waarop eraan voldaan wordt.

IxD1xx\_202001 7 0 ATT+2200 - (Type d'allocation pour invalidité de longue durée) - (0..1)

IxD1xx\_202001 8 0 ATT+1404 - (Régime d'imposition de la prestation) - (0..1) waarde « geen » toevoegen (11/07/2019 - *est fait*)

IxD1xx\_202001 9 0 ATT+1400 - (Fiscalité de la prime assurance vie) - (0..1)

IxD1xx\_202001 10 0 ATT+1009 - (Garantie de rendement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 11 0 ATT+1007 - (Label de risque) - (0..1)

IxD1xx\_202001 12 0 ATT+1406 - (Origine du paiement des primes) - (0..1)

IxD1xx\_202001 13 0 ATT+1409 - (Précision financement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 14 0 ATT+2260 - (Cause de l'incapacité couverte) - (0..1)

IxD1xx\_202001 15 0 ATT+2262 - (Type de l'incapacité couverte) - (0..1)

ICDGen\_202001 10 0 BIN+A537 - (Réponse action commerciale) - (0..1)

ICDGen\_202001 11 0 BIN+3419 - (Franchise) - (0..1)

ICDGen\_202001 12 0 BIN+3423 - (Rachat franchise) - (0..1)

IxD1xx\_202001 16 0 BIN+A063 - (Avance sur police) - (0..1)

IxD1xx\_202001 17 0 BIN+A064 - (Avance sur garantie ACRI) - (0..1)

IxD1xx\_202001 18 0 BIN+1010 - (Contrat génère des participations bénéficiaires) - (0..1)

IxD1xx\_202001 19 0 BIN+1020 - (Contrat assujetti à péréquation) - (0..1)

IxD1xx\_202001 20 0 BIN+1405 - (Imposition de la prestation) - (0..1) : weg mits aanvuling lijst 1404 met waarde « geen » *(11/07/2019 - est fait)*

IxD1xx\_202001 21 0 BIN+1202 - (Montant minimal en cas de décès) - (0..1)

IxD1xx\_202001 22 0 BIN+1203 - (Montant supplémentaire en cas de décès) - (0..1)

IxD1xx\_202001 23 0 BIN+1204 - (Montant supplémentaire premièrement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 24 0 BIN+2261 - (Incapacité partielle couverte) - (0..1)

IxD1xx\_202001 25 0 BIN+1625 - (Rente viagère se transférant sur 2ième tête) - (0..1)

ICDGen\_202001 13 0 MOA+004 - (Capital) - (0..1)

ICDGen\_202001 14 0 MOA+091 - (Variation du capital) - (0..1)

ICDGen\_202001 15 0 MOA+208 - (Capital - par objet) - (0..1)

ICDGen\_202001 16 0 MOA+061 - (Prime technique ou prime pure) - (0..1)

ICDGen\_202001 17 0 MOA+167 - (Coûts Techniques) - (0..1)

ICDGen\_202001 18 0 MOA+163 - (Frais de commercialisation de la garantie RC Véhicule) - (0..1)

ICDGen\_202001 19 0 MOA+005 - (Prime nette) - (1..1)

ICDGen\_202001 20 0 MOA+015 - (Commission) - (0..1)

ICDGen\_202001 21 0 MOA+017 - (Frais) - (0..1)

ICDGen\_202001 22 0 MOA+016 - (Charges) - (0..1)

ICDGen\_202001 23 0 MOA+018 - (Charges et frais) - (0..1)

ICDGen\_202001 24 0 MOA+105 - (Autres coûts à ajouter à la prime nette) - (0..1)

ICDGen\_202001 25 0 MOA+039 - (Frais de fractionnement) - (0..1)

ICDGen\_202001 26 0 MOA+210 - (Estimation frais d'acquisition des garanties autres que RC Véhicule) - (0..1) neen : in BOAR/IARD moet het bij elke vervaldag, in leven - puur-overlijden enkel précontractueel = sectorale interpretatie

ICDGen\_202001 27 0 MOA+211 - (Estimation frais d'administration des garanties autres que RC Véhicule) - (0..1)

IxD1xx\_202001 26 0 MOA+023 - (Capital vie) - (0..1)

IxD1xx\_202001 27 0 MOA+186 - (Valeur de la réserve) - (0..1)

*Verfijn de definitie : PB acquises mais investies dans de fonds que peuvent diminuer…*

*Les FND permettent de « cantonner » …*

IxD1xx\_202001 28 0 MOA+025 - (Participation bénéficiaire vie montant de l'année) - (0..1)

IxD1xx\_202001 29 0 MOA+024 - (Participation bénéficiaire acquise vie) - (0..1)

IxD1xx\_202001 30 0 MOA+093 - (Variation du capital vie) - (0..1)

IxD1xx\_202001 31 0 MOA+026 - (Capital décès) - (0..1) is niet duidelijk hoe te combineren met de 3 BIN 1202 / 1203 / 1204 en MOA+191

*(12/07/2019: de definities van die BIN 1202 / 1203 en vooral 1204 werden aangepast)*

1202 : Montant minimal en cas de décès

GTN 20110908 : Universal Life et Unit Linked : la garantie décès est un minimum; plus que les assets s'accumulent, moins que cette garantie intervient, jusque 0 dès que les assets montent au-dessus de ce minimum.

/ WGN 20110908 : Universal Life en Unit Linked : de waarborg overlijden is een minimum; de assets nemen toe en de waarborg neemt af tot 0 zodra de assets boven dat minimum gaan. Dit gegeven is enkel nuttig en dus aanwezig in een waarborg overlijden.

1203: Montant supplémentaire en cas de décès

GTN 20110908 : Universal Life et Unit Linked : la garantie décès vient en plus des assets accumulés. Et est un montant fixe (alors le MOA+… l’eplicite) ou un pourcentage des assets (alors le PDC+… l’esplicite)

/ WGN 20110908 : Universal Life en Unit Linked : de waarborg overlijden komt bovenop de gecumuleerde assets.

Dit gegeven is enkel nuttig en dus aanwezig in een waarborg overlijden.

1204: Montant supplémentaire premièrement

GTN 20110908 : Universal Life et Unit Linked : la garantie décès en minimum (BIN+1202) vient après la (autre) garantie décès en plus des assets accumulés (BIN+1203), dans le calcul et/ou l'application de ces différentes garanties.

/ WGN 20110908 : Universal Life en Unit Linked : de waarborg overlijden in minimum (BIN+1202) komt na de (andere) waarborg overlijden bovenop de gecumuleerde assets (BIN+1203), in de berekening/toepassing van deze verschillende waarborgen.

~~MOA+NEW – « effectifs totaux en ce moment en cas de décès » = total au moment de la situation communiqué – DTM+151)~~

~~Def: encore sans consensus : est-ce le montant total remis en mains du bénéficiaire (assets + supplément décés) ou est-ce la partie décès uniquement ?~~

~~(En B2C il semble simple de communiquer deux montants seulement : ce qu’est obtenu en cas de survie en date de fin du contrat, et ce qu’est obtenu en cas de décès avant telle date.)~~

**~~Consensus~~** ~~= ce montant décès est la partie décès seule – l’autre partie est déjà représentée dans la garantie vie chapeautant les investissements.~~

~~Le logiciel du courtier sait en principe lui-même faire ce même calcul est obtenir ce montant – sur base des informations du contrat. Si la cie ne sait pas fournir ces éléments de base, elle fournit ce montant au moment de l’envoi du message.~~

Est décidé de mieux/bien utiliser les ICD vie/décès séparémént

IxD1xx\_202001 32 0 MOA+028 - (Participation bénéficiaire décès montant de l'année) - (0..1)

IxD1xx\_202001 33 0 MOA+027 - (Participation acquise décès) - (0..1)

IxD1xx\_202001 34 0 MOA+094 - (Variation du capital décès) - (0..1)

IxD1xx\_202001 35 0 MOA+180 - (Rente annuelle (assurance vie)) - (0..1)

IxD1xx\_202001 36 0 MOA+042 - (Capital - Indemnité annuelle) - (0..1)

IxD1xx\_202001 37 0 MOA+191 - (Montant décès supplémentaire) - (0..1) ? enkel indien de beide in één waarborg gecombineerd worden?

*(12/07/2019: de definities van die BIN 1202 / 1203 en vooral 1204 werden aangepast)*

IxD1xx\_202001 38 0 MOA+218 - (Projection prudent capital final) - (0..1)

IxD1xx\_202001 39 0 MOA+219 - (Projection normal capital final) - (0..1)

IxD1xx\_202001 40 0 MOA+220 - (Projection optimiste capital final) - (0..1)

IxD1xx\_202001 41 0 MOA+221 - (Capital final fiscal hors primes) - (0..1)

IxD1xx\_202001 42 0 MOA+222 - (Capital final fiscal avec primes) - (0..1)

IxD1xx\_202001 43 0 MOA+223 - (Valeur de rachat) - (0..1)

IxD1xx\_202001 44 0 MOA+224 - (Capital vie en rente théorique) - (0..1)

IxD1xx\_202001 45 0 QTY+129 - (Coëfficient multiplicateur ACRA) - (0..1)

ICDGen\_202001 30 0 PCD+016 - (Taux de prime) - (0..1)

ICDGen\_202001 31 0 PCD+005 - (Taux de commission) - (0..1)

ICDGen\_202001 32 0 PCD+006 - (Pourcentage des charges) - (0..1)

ICDGen\_202001 33 0 PCD+007 - (Pourcentage des frais) - (0..1)

ICDGen\_202001 34 0 PCD+010 - (Pourcentage frais et charges) - (0..1)

ICDGen\_202001 35 0 PCD+036 - (Pourcentage réduction commerciale) - (0..1)

IxD1xx\_202001 46 0 PCD+008 - (Taux d'intérêt solde restant dû) - (0..1)

IxD1xx\_202001 47 0 PCD+012 - (Intervention dès incapacité pourcentage) - (0..1)

IxD1xx\_202001 48 0 PCD+072 - (Seuil pour invalidité considérée totale) - (0..1)

IxD1xx\_202001 49 0 PCD+044 - (Pourcentage de croissance de la rente invalidité) - (0..1)

IxD1xx\_202001 50 0 PCD+070 - (Pourcentage de croissance annuelle de la rente invalidité) - (0..1)

IxD1xx\_202001 51 0 PCD+057 - (Taux garanti vie) - (0..1)

IxD1xx\_202001 52 0 PCD+058 - (Taux garanti sur la réserve) - (0..1)

IxD1xx\_202001 53 0 PCD+030 - (Taux de participation bénéficiaire (vie)) - (0..1)

IxD1xx\_202001 54 0 PCD+041 - (Taux de participation bénéficiaire (décès)) - (0..1)

IxD1xx\_202001 55 0 PCD+062 - (Pourcentage de l’investissement net) - (0..1)

IxD1xx\_202001 56 0 PCD+063 - (Pourcentage du réinvestissement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 57 0 PCD+064 - (Garantie décès en pourcentage des assets) - (0..1)

ICDGen\_202001 37 0 IND+001 - (Indice de souscription) - (0..1)

ICDGen\_202001 38 0 FTX+054 - (Garantie, libellé du cas spécifique) - (0..1)

ICDGen\_202001 39 0 FTX+057 - (URL Fiche Produit) - (0..1)

ICDGen\_202001 40 1 XRH+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 41 1 CLS+003 - (Conditions générales) - (0..n) - (Min. 33% of data expected)

ICDGen\_202001 42 1 RFF+023 - (Référence des conditions générales) - (1..1)

ICDGen\_202001 43 1 FTX+046 - (URL Conditions Générales) - (0..1)

ICDGen\_202001 44 1 FTX+052 - (Clause, titre) - (0..1)

ICDGen\_202001 45 1 FTX+057 - (URL Fiche Produit) - (0..1)

ICDGen\_202001 46 1 XRT+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 47 1 XRH+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 48 1 CLS+001 - (Clause particulière) - (0..n) - (Min. 33% of data expected)

ICDGen\_202001 49 1 RFF+031 - (Numéro de clause) - (1..1)

ICDGen\_202001 50 1 RFF+033 - (Référence des conditions particulières) - (1..1)

ICDGen\_202001 51 1 FTX+052 - (Clause, titre) - (0..1)

ICDGen\_202001 52 1 XRT+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 53 1 XRH+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 54 1 CLS+002 - (Clause textuelle) - (0..n) - (Min. 33% of data expected)

ICDGen\_202001 55 1 RFF+031 - (Numéro de clause) - (0..1)

ICDGen\_202001 56 1 FTX+052 - (Clause, titre) - (1..1)

ICDGen\_202001 57 1 FTX+053 - (Clause, texte) - (1..n)

ICDGen\_202001 58 1 XRT+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 58 1 XRH+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 59 1 PTY+014 - (Bénéficiaire) - (0..1) - (Min. 40% of data expected)

IxD1xx\_202001 60 1 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

IxD1xx\_202001 61 1 ADR+002 - (Adresse) - (0..1)

IxD1xx\_202001 62 1 ATT+1910 - (Type de bénéficiaire standard) - (0..1)

IxD1xx\_202001 63 1 ATT+1A10 - (Type de bénéficiaire acceptant) - (0..1)

IxD1xx\_202001 64 1 BIN+1911 - (Bénéficiaire a accepté l'avantage du contrat) - (0..1)

IxD1xx\_202001 65 1 XRT+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 66 1 XRH+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 67 1 PTY+048 - (Bénéficiaire vie) - (0..1) - (Min. 40% of data expected)

IxD1xx\_202001 68 1 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

IxD1xx\_202001 69 1 ADR+002 - (Adresse) - (0..1)

IxD1xx\_202001 70 1 ATT+1910 - (Type de bénéficiaire standard) - (0..1)

IxD1xx\_202001 71 1 ATT+1A10 - (Type de bénéficiaire acceptant) - (0..1)

IxD1xx\_202001 72 1 BIN+1911 - (Bénéficiaire a accepté l'avantage du contrat) - (0..1)

IxD1xx\_202001 73 1 XRT+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 74 1 XRH+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 75 1 PTY+049 - (Bénéficiaire décès) - (0..1) - (Min. 40% of data expected)

IxD1xx\_202001 76 1 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

IxD1xx\_202001 77 1 ADR+002 - (Adresse) - (0..1)

IxD1xx\_202001 78 1 ATT+1910 - (Type de bénéficiaire standard) - (0..1) ajouter le rang

IxD1xx\_202001 79 1 ATT+1A10 - (Type de bénéficiaire acceptant) - (0..1)

IxD1xx\_202001 80 1 BIN+1911 - (Bénéficiaire a accepté l'avantage du contrat) - (0..1)

IxD1xx\_202001 81 1 XRT+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 82 1 XRH+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 83 1 PTY+053 - (Cessionnaire) - (0..1) - (Min. 33% of data expected)

IxD1xx\_202001 84 1 NME+001 - (Nom officiel) - (0..1)

IxD1xx\_202001 85 1 RFF+017 - (Numéro du dossier) - (0..1)

IxD1xx\_202001 86 1 FTX+019 - (Description) - (0..1)

IxD1xx\_202001 87 1 XRT+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 59 1 XRH+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 60 1 DED+xxx - (Franchise) - (1..n) - (Extendible with one of: DEDxxx\_201501)

DEDxxx\_201501 2 0 DED+xxx - (Franchise) - (1..1)

DEDxxx\_201501 3 0 ATT+P11T - (Manière d’exprimer la franchise) - (0..1)

DEDxxx\_201501 4 0 ATT+P11U - (Base de calcul de la franchise) - (0..1)

DEDxxx\_201501 5 0 ATT+CP01 - (Type de franchise (Informex)) - (0..1)

DEDxxx\_201501 6 0 BIN+2040 - (Rachat du délai de carence) - (0..1)

DEDxxx\_201501 7 0 BIN+2250 - (Maintien du délai de carence après 60 ans) - (0..1)

DEDxxx\_201501 8 0 BIN+3423 - (Rachat franchise) - (0..1)

DEDxxx\_201501 9 0 BIN+P11R - (Franchise contractuelle) - (0..1)

DEDxxx\_201501 10 0 BIN+P11S - (La franchise n'est pas d'application) - (0..1)

DEDxxx\_201501 11 0 BIN+P11W - (Franchise seuil) - (0..1)

DEDxxx\_201501 12 0 BIN+P11X - (Franchise jeune conducteur) - (0..1)

DEDxxx\_201501 13 0 BIN+P11Y - (Franchise territoriale) - (0..1)

DEDxxx\_201501 14 0 BIN+P11Z - (Franchise consignée) - (0..1)

DEDxxx\_201501 15 0 BIN+P12V - (Franchise en dommages corporels) - (0..1)

DEDxxx\_201501 16 0 BIN+P12W - (Franchise en dommages matériels) - (0..1)

DEDxxx\_201501 17 0 BIN+P12X - (Franchise en dommages mixtes) - (0..1)

DEDxxx\_201501 18 0 BIN+P12Y - (Franchise en dommages immatériels) - (0..1)

DEDxxx\_201501 19 0 BIN+P12Z - (Franchise en objets confiés) - (0..1)

DEDxxx\_201501 20 0 MOA+033 - (Franchise) - (0..1)

DEDxxx\_201501 21 0 MOA+115 - (Valeur minimale de la franchise) - (0..1)

DEDxxx\_201501 22 0 MOA+116 - (Valeur maximale de la franchise) - (0..1)

DEDxxx\_201501 23 0 PCD+014 - (Pourcentage franchise (sur valeur assurée)) - (0..1)

DEDxxx\_201501 24 0 PCD+025 - (Pourcentage franchise (sur montant des dégâts)) - (0..1)

DEDxxx\_201501 25 0 DTM+041 - (Date de début de période) - (0..1)

DEDxxx\_201501 26 0 DTM+022 - (Date de fin de période) - (0..1)

DEDxxx\_201501 27 0 DTM+030 - (Délai de carence) - (0..1)

DEDxxx\_201501 28 0 DTM+139 - (Durée du délai d'attente) - (0..1)

DEDxxx\_201501 29 0 DTM+006 - (Durée) - (0..1)

DEDxxx\_201501 30 0 ADR+008 - (Lieu de l'événement) - (0..1)

ICDGen\_202001 61 1 XRT+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 62 1 XRH+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 63 1 **ISD+xxx - (Sous-garantie)** - (0..n) - (Extendible with one of: ISDGEN\_201801)

IxD1xx\_202001 89 1 ISD+xxx - (Sous-garantie) - (0..n)

ICDGen\_202001 64 1 XRT+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 91 1 XRH+3 - () - (1..1)

IxD1xx\_202001 92 1 **FND+xxx - (Fonds)** - (0..n) - (Min. 38% of data expected)

IxD1xx\_202001 93 1 DTM+141 - (Date valeur d'inventaire) - (0..1)

IxD1xx\_202001 94 1 DTM+142 - (Date dernier retrait) - (0..1)

IxD1xx\_202001 95 1 DTM+143 - (Date dernier versement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 96 1 DTM+145 - (Périodicité du versement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 97 1 DTM+146 - (Périodicité du retrait) - (0..1)

IxD1xx\_202001 98 1 RFF+079 - (Code ISIN) - (1..1)

IxD1xx\_202001 99 1 RFF+104 - (Référence du fonds (compagnie)) - (0..1)

IxD1xx\_202001 100 1 ATT+A007 - (Caractérisation financière) - (1..1)

IxD1xx\_202001 101 1 ATT+1408 - (Origine investissement) - (1..1)

IxD1xx\_202001 102 1 ATT+1007 - (Label de risque) - (0..1)

IxD1xx\_202001 103 1 MOA+168 - (Valeur par unité du fonds à l'achat) - (0..1)

IxD1xx\_202001 104 1 MOA+169 - (Montant du versement brut) - (0..1)

IxD1xx\_202001 105 1 MOA+170 - (Montant du versement net) - (0..1)

IxD1xx\_202001 106 1 MOA+171 - (Montant du versement planifié) - (0..1)

IxD1xx\_202001 107 1 MOA+172 - (Montant du retrait planifié) - (0..1)

IxD1xx\_202001 108 1 MOA+173 - (Valeur à la date d'inventaire) - (0..1)

IxD1xx\_202001 109 1 QTY+132 - (Nombre d'unités du fonds) - (0..1)

IxD1xx\_202001 110 1 PCD+049 - (Taux frais entrée versement initial) - (0..1)

IxD1xx\_202001 111 1 PCD+050 - (Taux frais entrée versement complémentaire) - (0..1)

IxD1xx\_202001 112 1 PCD+062 - (Pourcentage de l’investissement net) - (0..1)

IxD1xx\_202001 113 1 PCD+063 - (Pourcentage du réinvestissement) - (0..1)

IxD1xx\_202001 114 1 FTX+042 - (Nom du fonds) - (1..1)

IxD1xx\_202001 115 1 FTX+046 - (URL Conditions Générales) - (0..1)

IxD1xx\_202001 116 1 FTX+057 - (URL Fiche Produit) - (0..1)

IxD1xx\_202001 117 1 XRT+3 - () - (1..1)

ICDGen\_202001 65 0 XRT+2 - () - (1..1)

Next : 07/08/2019 9-12 uur

**07/08/2019 9-12 uur**

(aanwezig:

MBormans : aanwezig - michel.bormans@telebib2.org

CPitt : aanwezig - carole.pitt@aginsurance.be

DWuidart : aanwezig - Daniel.wuidart@portima.com

MLengelé : aanwezig - Michele.Lengele@portima.com

IMoreau : AG Insurance - iris.moreau@aginsurance.be

DDeCock : aanwezig - David@babos.be

BMontens : aanwezig - Benoit.Montens@assuralia.be)

(20190807 : PCD+062 en +063 : investerings-planning en -spreiding : dit ga je nog moeten toevoegen?

*La question devient si oui/non le nécessaire est présent pour bien représenter la planification des primes futures…*)

(*20190712 :*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 832 | **n** | Fonds - Label de risque | Yes | [1007](https://urldefense.proofpoint.com/v2/url?u=https-3A__www.telebib2.org_MCIDetailsBisA.asp-3FID-3D713-231007&d=DwMF-g&c=Z96x8jGkxccf5DH9xuHxeg&r=4ebURUrCi1DO6a5KuoDwgOO0kJ0tMVeOzzXxqBc1jfw&m=Pp6DmYEuglRWxqYaLn92Y8qH0LZkv-m0qR7a0fFK8oU&s=zy9CU3KDA60LBWJFylEQYCjTonklNbD0UmMvLJ8bfvE&e=) | 2 | Option. | PRIIPS obligation IF such Fund is itself a PRIIPs | FND+xxx - ATT+1007+x--x |

Cet ATT+1007 est déjà présent au niveau de la garantie ICD+… en 0..1

Et est aussi présent à ce niveau FND+… et donc en dessous de ce ICD+…

L’interprétation du PRIIPs est que la produit (la garantie) est oui/non un PRIIPs – donc ce ATT+1007 au niveau ICD+…

Et que dans tel package complexe il peut y être packagé un (autre) produit complexe – de là ce ATT+1007 au niveau du FND+… (représentant l’élément packagé).

Cela est maintenant questionné.

Sur base de mes connaissances des textes PRIIPs et autres, et de mon interprétation généralement assez « stricte » dans ce genre de matières, je crois que c’est « juste ».

Mais justement, les travaux en cours en « données garanties » du domaine « 01 - vie et placements » vont mener au consensus sur ce point…

1007 – définition en ce moment :

Les produits PRIIPs commercialisés auprès des clients de détail en Belgique seront dotés d'un label de risque standardisé. Le règlement de la FSMA fixe les critères - le risque de ne pas récupérer le capital investi à la date d'échéance.

/ PRIIPs producten die in België worden verkocht in de detailhandel zullen een gestandaardiseerd risico etiket krijgen. Het reglement van de FSMA legt de criteria vast - het risico het geïnvesteerd kapitaal op de vervaldatum niet terug te krijgen.

)

**11/9/2019 – 12 :00-16 :00uur**

(aanwezig :

EVanhalle : aanwezig - eric.vanhalle@feprabel.be

DWuidart : aanwezig - Daniel.wuidart@portima.com

MLengelé : aanwezig - Michele.Lengele@portima.com

iris moreau : AG Insurance - iris.moreau@aginsurance.be

DDC : aanwezig - David@babos.be

MBormans : aanwezig - [michel.bormans@telebib2.org](mailto:michel.bormans@telebib2.org)

Aanwezig tot +- 15:00 uur:

J Marneffe : Athora - jean.marneffe@athora.com

GVDV : aanwezig - greta.vandervelden@axa.be

)

FND – ISIN : non mandatory

ATT+A007 : non mandatory

Quell fonds : interne / externe / sous-jacent

Axa :

Fonds interne : le produit le constitue (cet ensemble de fonds ou investissements) – peut évoluer dans le temps – le client ne les (ses fonds et/ou investissements) voit pas

Fonds externe : le fonds dans lequel on investit (avec son code isin)

Fonds sous-jacent :

Value 218 - Cautious prognosis final capital

Definition (French) Definition (Dutch)

Projection prudente capital final -

L’assureur émettant une offre en Branche 23 est légalement obligé de donner 3 projections (en précontractuel uniquement) : une prudente (la valeur dont question ici), une normale et une optimiste.

L’assureur interprète la législation de son gré et applique les taux suivant sa propre vision du marché financier.

Le client veut recevoir par après, lors de la phase de gestion, un update continu de ces trois projections, puisque variantes en fonction des primes versées, de l’adaptation des taux, de l’adaptation des frais, de l’adaptation de la vue du marché et autres. Le tout varie donc de jour en jour.

Le but est que l’assureur sache donner lors de la gestion du contrat, à tout moment, ces trois projections du capital final total, et étant les plus réalistes possibles. L'assureur décide si lui fournit telle information ou non.

En Branche 21 une projection est faite sans PB (participation bénéficiaire) future (aussi quand le taux garanti est de 0%), et aussi des projections avec PB future.

A ce jour il y a un accord que la projection prudente correspond au capital sans PB future, et sans primes futures, et il y a accord de le communiquer.

Ils communiquent comme projection normale le capital avec PB acquise et avec les primes planifiées projetées avec le taux en vigueur au moment de la projection (DTM+151) et sans PB future.

Ils communiquent comme projection optimiste le capital avec PB acquise et avec les primes planifiées projetées avec le taux en vigueur au moment de la projection (DTM+151) et avec une PB future suivant leurs propres évaluations.

Dans les contrats combinant Branche 21 et Branche 23 cela devient un mix des deux raisonnements.

Tout est à comprendre à la date (DTM+151). Voorzichtige prognose eindkapitaal -

Als een verzekeraar een offerte opmaakt voor een Tak 23 polis, dan verplicht de wetgeving minstens 3 prognoses op te geven: een voorzichtige (dit gegevenselement), een normale en een optimistische prognose.

De verzekeraar vult dan zelf in hoe deze dat interpreteert en welke rentevoeten deze toepast volgens de eigen financiële marktvisie.

De klant wil nadien, tijdens de beheer fase, een continue update krijgen van die 3 prognoses, want dit verandert in functie van gestorte premies, aanpassing rentevoeten, aanpassing kostenstructuur, aanpassing marktvisie verzekeraar, enz. Eigenlijk verandert dat dus elke dag.

De bedoeling is dat de verzekeraar te allen tijde - tijdens het beheer van een polis - 3 commerciële prognoses kan opgeven hetgeen zo realistisch mogelijke schattingen zijn van het totale eindkapitaal. De verzekeraar zelf beslist deze info al of niet te verstrekken.

Bij een Tak 21 polis wordt een prognose gemaakt zonder toekomstige WD (winstdeelname) (ook wanneer de gegarandeerde voet 0% is), en ook prognoses met WD.

Daar spreken we vandaag af dat zij de prognose zonder toekomstige WD en zonder toekomstige premies en onder aftrek van de ingeschatte premies ten laste van de overlijdenswaarborg doorgeven als - voorzichtige prognose - (dit gegevenselement).

Zij geven een prognose met verworven WD en met de geplande premies aan de rentevoet in voege (op DTM+151) verrekend en zonder toekomstige WD als - normale prognose -.

En dan voegen zij al dan niet volgens eigen logica nog een - optimistische prognose - toe waarin ook nog toekomstige WD wordt toegekend volgens hun eigen inschattingen.

Bij gecombineerde polissen Tak 21 en Tak 23 wordt het dan een mix van bovenstaande logica’s.

Alles te begrijpen per datum (DTM+151).

Als een prognose ontbreekt in een bericht waar die voordien wel aanwezig was, dan moet die oudere prognose behouden worden.

ICD+… - DTM+NEW : datum opmaak prognose / date projection effectuée : déf. Les montants projetés datent de telle moment – le moment auquel les projections ont été calculées – les MOA+218 tot 222.

Maak Edi-structuren volgens de behandelde voorbeelden.

In ipt zijn de verplichtingen hoger dan in pensioensparen bv: dus potentieel ook de inhoud van onze br’s / maar toch liever zo veel mogelijk altijd al de info zoals in ipt.

Kan M0121 niet enkel jaarlijks maar ook meer periodiek?

(denk aan eGOR)

Kan M0121 ook enkel de bedragen “a jour” brengen zonder de rest van het contract te wijzigen?

(MOA+221 en 222 : in alle 2de pijler contracten)

Doodle voor een volgende sessie : begin october? : 30/09-02/10 9-12 uur of 14-17 uur liefst 2/10

? beslissingsboom richting product-keuze – en dat geeft dan de reeks data die je verwacht.

IxDxxx in 3 varianten : Tak 21 klassiek / tak 21 univ.Life / tak 23

Via één tabel die het juiste in het juiste plaatst

? wat zit nergens (in principe niets)

? is er veel dat overal zit : ja : dan heeft het minder zin dit te splitsen – we verwachten dat het wel zin heeft

.