Pénélop

Protocole Étendu et Normalisé d'Échanges en Ligne pour les Opérations Patrimoniales.

Pénélop et l'agrégation : un mouvement en marche

La norme Pénélop au coeur du métier de CGP.
Le point 18 mois après son lancement.

AGAP - Association de Gestion de l'Accord Pénélop

© AGAP 2011

Présentation des intervenants et du bureau de l'AGAP :

	Personne Morale	rôle à l'AGAP:
Serge Buchaca *	Chambre des Indépendants du Patrimoine	Président
David Charlet	Anacofi -Cif	Membre du Bureau
Thierry Maman *	AGEAS	Vice Président
Jean Luc Canty *	Skandia	Membre du Bureau
Thierry Sabourin	Fractal International	Secrétaire
Brice Pineau	Harvest	Trésorier

* Intervenant ce jour

© AGAP 2011

Pénélop en résumé

Pénélop: ***P****rotocole* ***É****tendu et* ***N****ormalisé d'****É****changes en* ***L****igne pour les* ***O****pérations* ***P****atrimoniales*

- Les cabinets se plaignaient régulièrement de la difficulté à s'approvisionner en données fiables pour agréger les comptes de leurs clients.
  - connexions extranets, re-saisies, contrôles de cohérence, hétérogénéité entre fournisseurs.
- Un groupe de travail a été formé à l'AFNOR en juin 2008, qui a abouti un an plus tard à un Accord Afnor , publié le 5 juin 2009 : il propose un cadre aux échanges de données entre assureurs et intermédiaires.
- Pénélop c'est :
  - pour les CGPI, une meilleure information, plus fiable, plus complète, plus précise et donc plus de facilités pour un meilleur conseil.
  - pour les Assureurs et teneurs de comptes : simplification de la maintenance et de l'exploitation (un seul format pour tous) et un service de meilleure qualité aux professionnels.
- Une fois le standard adopté, il s'agit ensuite de le faire vivre et de le faire évoluer. C'est la mission de l'AGAP.

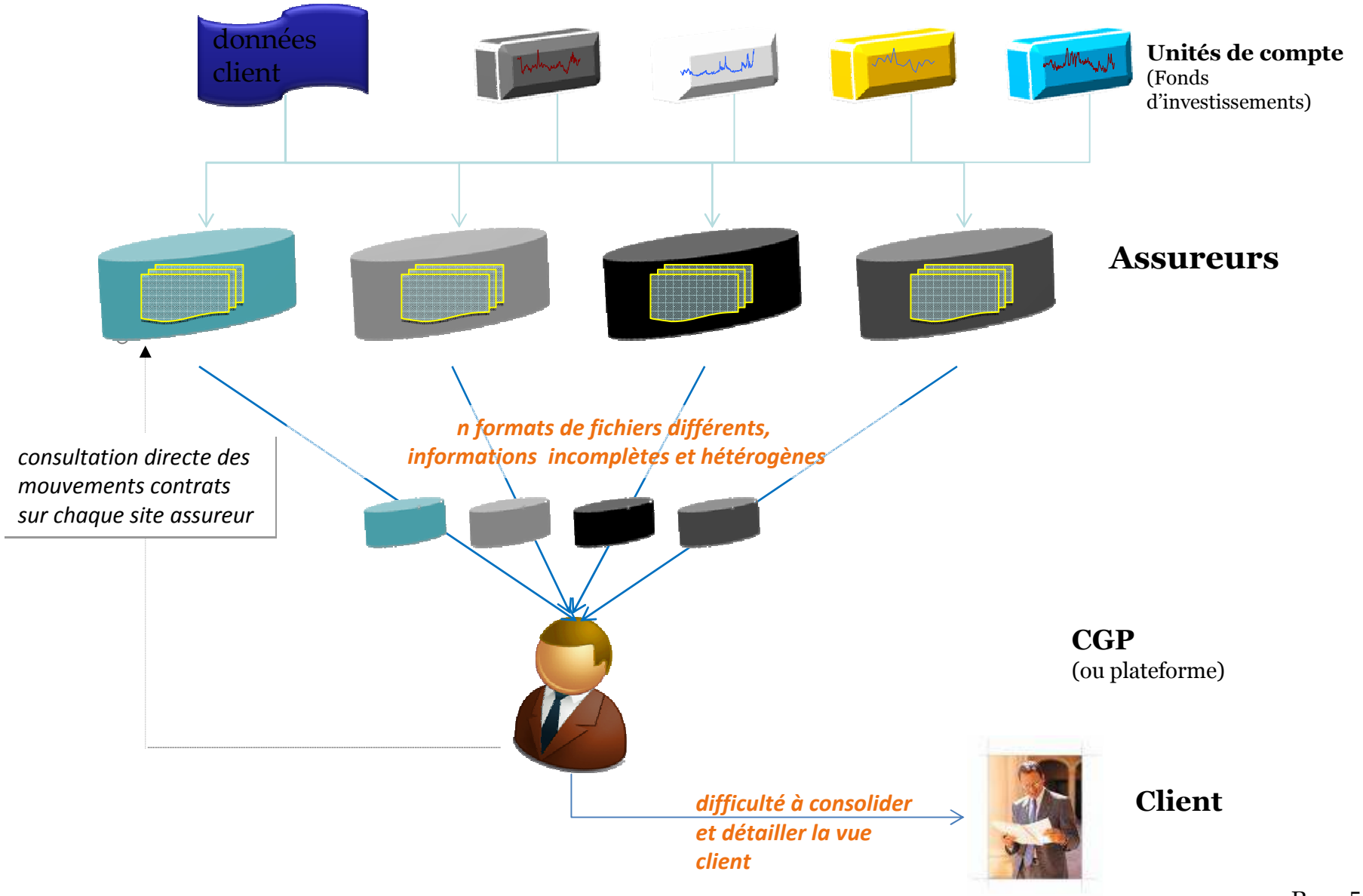
© AGAP 2011

Sommaire

1. **Pourquoi Pénélop ?**
2. Qu'est ce que Pénélop ?
3. Chronologie
4. Organisation actuelle
5. Point sur Pénélop

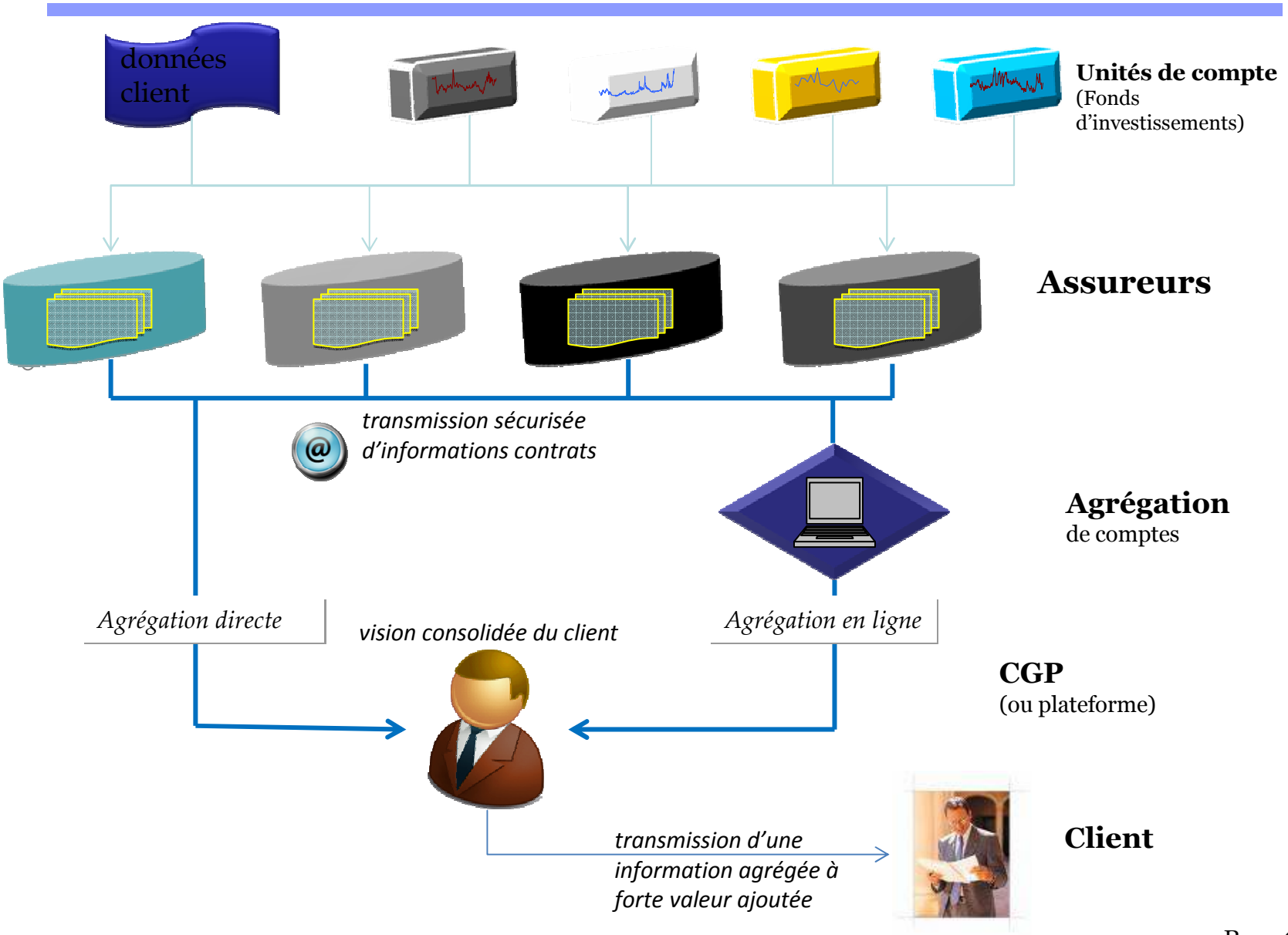
© AGAP 2011

Contexte général : avant Pénélop



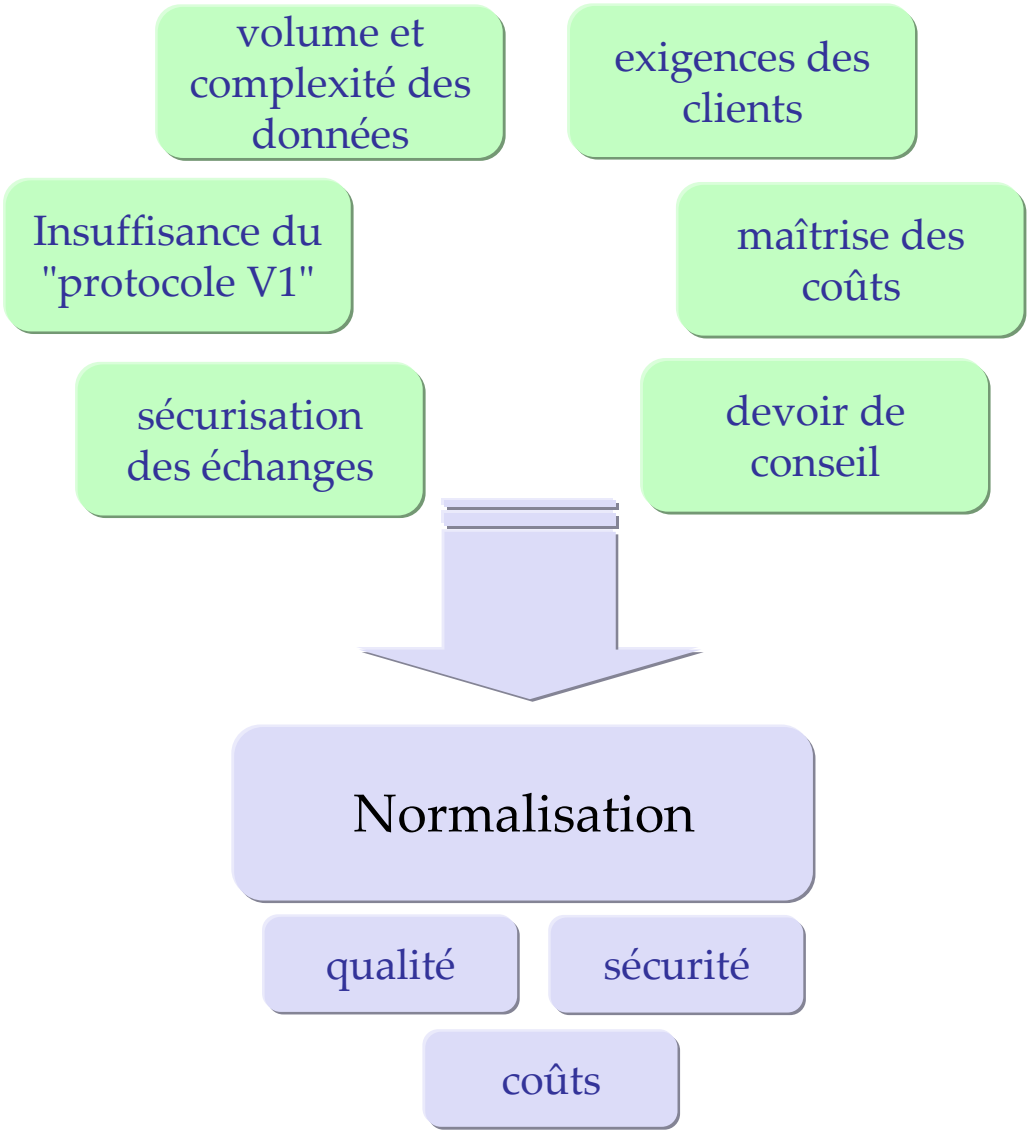
© AGAP 2011

Contexte général : avec Pénélop



© AGAP 2011

pourquoi avoir lancé un projet de normalisation ?



© AGAP 2011

Les bénéfices

pour les intermédiaires indépendants (CGPI, CIFs, courtiers):

- une information : plus fraîche, plus complète, et plus précise
- et donc meilleur conseil au client.
- des coût d'exploitation réduits (re-saisies, vérifications…)

pour les assureurs :

- différenciation positive auprès des intermédiaires indépendants.
- économies d'exploitation et de maintenance.

© AGAP 2011

1. Pourquoi Pénélop ?

2. Qu'est ce que Pénélop ?

3. Chronologie

4. Organisation actuelle

5. Point sur Pénélop

© AGAP 2011

Champ couvert: quels produits ?

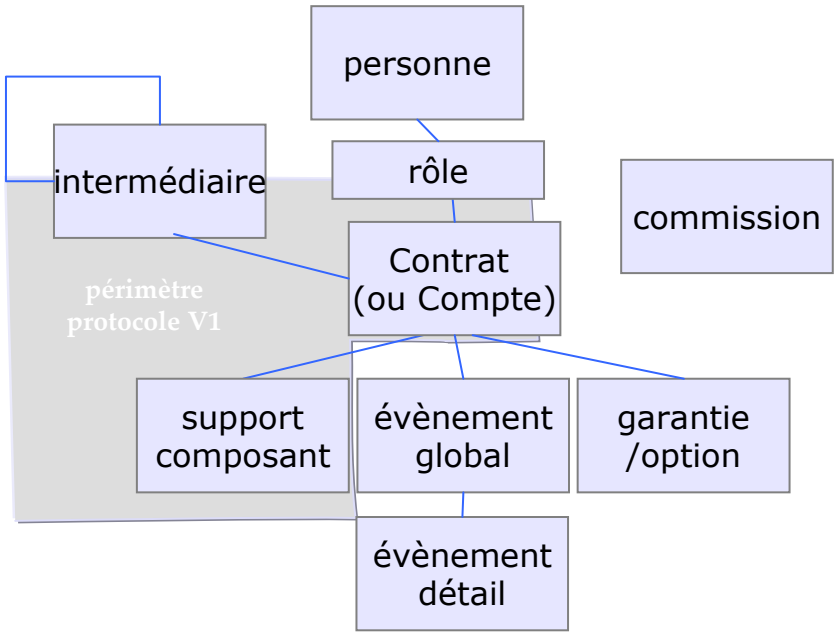
	Assurance vie			Comptes titres, y compris le non coté : SCPI, FCPI …	Immobilier direct	Crédits
	individuelle		Collective			
	épargne	prévoyance				
Niveau actuel de couverture du besoin	★★	☆	☆	★★	☆	☆
Niveau de difficulté technique	★★	★★	★★★	★★	★	★
Priorité exprimée (votes)	★★★	★★	★	★★★	★	★

les votes sont ceux accordés par les participant lors de la réunion de lancement du 25 juin 2008 à l'AFNOR.

© AGAP 2011

Champ couvert : données et modalités de mise à disposition

- Il s'agit d'informations descendantes uniquement : du fournisseur vers l'intermédiaire.
- informations client, contrat (épargne et prévoyance), garantie, support, évènement (global et détail) et bordereaux de commission.
- et leurs modalités de mise à disposition (annule et remplace ou historisation des mouvements, données obligatoires et facultatives, formats et codifications).



Ce schéma illustre les principales entités incluses dans le périmètre de la norme

© AGAP 2011

Quelques possibilités de Pénélop :

- gestion mouvements: évènement détail (au niveau de chaque support) et global (ex: arbitrage).
- fourniture du Prump - prix de revient unitaire moyen pondéré - au niveau des lignes de situation.
- communication des frais aux différents étages (de l'évènement détail au contrat).
- description de la hiérarchie commerciale interne à l'apporteur (cas des groupements de CGP), afin de lier portefeuilles et les commissions .
- mandats de gestion
- garanties de prévoyance (ex: cliquet).
- typages des sous types d'arbitrages (stop loss, type d'OST etc).
- visualisation des frais à chaque étage (du contrat au support).
- distinction des rôles au sein du contrat, gestion du démembrement etc.

© AGAP 2011

Pénélop

contenu de la norme et éléments exclus :

- le projet visait à élaborer un standard de format d'échanges de données.
- Pénélop c'est:
  - un "schéma" (souplesse et puissance du XML)
  - des règles de gestion
  - une documentation
- les autres éléments font l'objet de recommandations.
  - ex: cryptage des données, outils de transfert, habilitations …

© AGAP 2011

1. Pourquoi Pénélop ?

2. Qu'est ce que Pénélop ?

3. Chronologie

4. Organisation actuelle

5. Point sur Pénélop

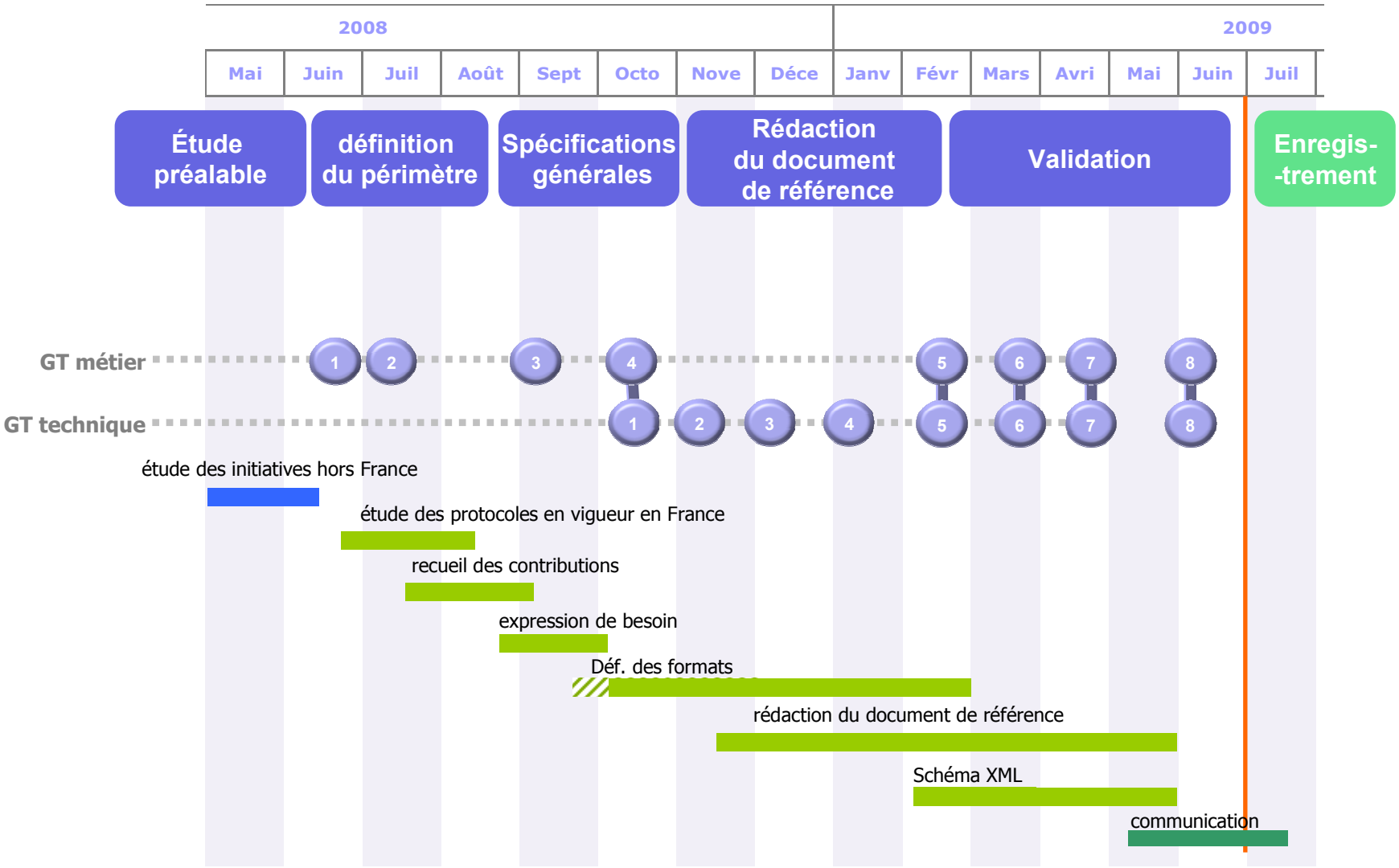
© AGAP 2011

chronologie

avril à juin 2008	• AFNOR Normalisation et Intégraales Agora lancent une étude préalable sur le sujet "Standard de format d'échanges de données en Assurance Vie".
25 juin 2008	• le groupe de travail en vue de la constitution d'un Accord est lancé à l'AFNOR.
5 juin 2009	l'Accord est signé par les participants : • Axéria Vie, Cardif, CNP Capéor,Fortis Assurances, Finaveo & Associés, Generali Assurances, La Mondiale Partenaire, MMA, Patrimoine Management & Associés, Skandia, UAF Patrimoine, Vie Plus • La Chambre des Indépendants du Patrimoine , A.N.C.D.G.P. et l'A.N.A.C.O.F.I.-C.I.F. • CGP Land, Fractal, Harvest-O2S, Pixel Info, Informatica et Intégraales Agora.
septembre 2009	Le document est enregistré et publié par de l'Afnor sous la référence : • Accord Z67-132 Normalisation des échanges de données entre assureurs vie et intermédiaires
18 décembre 2009	• L'AGAP, Association pour la Gestion de l'Accord Pénélop est créée.
2010	• le format Pénélop est progressivement amélioré pour en renforcer la cohérence et l'efficacité.
2011	• après une phase de rodage et de stabilisation, les premières versions opérationnelles sont mises en production.

© AGAP 2011

planning du projet jusqu'à publication de l'accord.



© AGAP 2011

1. Pourquoi Pénélop ?

2. Qu'est ce que Pénélop ?

3. Chronologie

4. Organisation actuelle

5. Point sur Pénélop

© AGAP 2011

- l'Association de Gouvernance de l'Accord Pénélop, a pour vocation :
  - d'accueillir de nouveaux émetteurs de fichiers
  - de coordonner les besoins d'évolution de la norme
  - de promouvoir Pénélop
- Sa gestion est tripartite et répartie en 3 collèges :
  - producteurs
  - utilisateurs
  - agrégateurs

http://agap.penelop.asso.fr

© AGAP 2011

membres actuels de l'AGAP

© AGAP 2011

Le Comité Technique Pénélop

- Le comité technique a pour mission d'assurer la vie et la cohérence de la norme dans le temps.
- Dans un premier temps il permet aux nouveaux adhérents de bénéficier d'un support pour la mise en œuvre de Pénélop.
- Le comité assure la compilation de tous les problèmes rencontrés et de tous les souhaits d'évolutions de la part des membres.
- Il se réunit en moyenne une fois par mois.

© AGAP 2011

1. Pourquoi Pénélop ?

2. Qu'est ce que Pénélop ?

3. Chronologie

4. Organisation actuelle

5. Point sur Pénélop

© AGAP 2011

Pénélop est pleinement opérationnelle

	année de mise en place de Pénélop	
	2011	2012
Ageas	✓	
CNP	✓	
Generali Patrimoine	✓	
HSBC Assurances	✓	
MMA	✓	
Skandia	✓	
UAF Patrimoine		✓
Finaveo	✓	
et d'autres à venir….		

la part des flux Pénélop sur le total des flux émis ne cesse d'augmenter.

© AGAP 2011

évolutions en cours et à venir

- Pénélop est arrivée à maturité pour l'information régulière sur les situations et mouvement d'assurance vie.
- un processus d'homologation a été mis en place, il vise à délivrer un label "Pénélop" garantissant la qualité des données produites.
- les bordereaux de commissions dans le flux de données : c'est pour bientôt
- produits bancaires : des ajouts sont en cours, avec l'objectif d'augmenter significativement le nombre de "fournisseurs" agréés Pénélop.
- à moyen terme, Pénélop pourra évoluer vers des transactions, avec en priorité, les arbitrages en ligne.

http://accord-penelop.org/

© AGAP 2011

Pour en savoir plus

- http://agap.penelop.asso.fr
- http://accord-penelop.org
- un petit déjeuner de présentation plus technique (DSI, Maîtrise d'Ouvrage) aura lieu le 25 novembre 2011 à Paris

Pour recevoir les nouvelles de Pénélop :

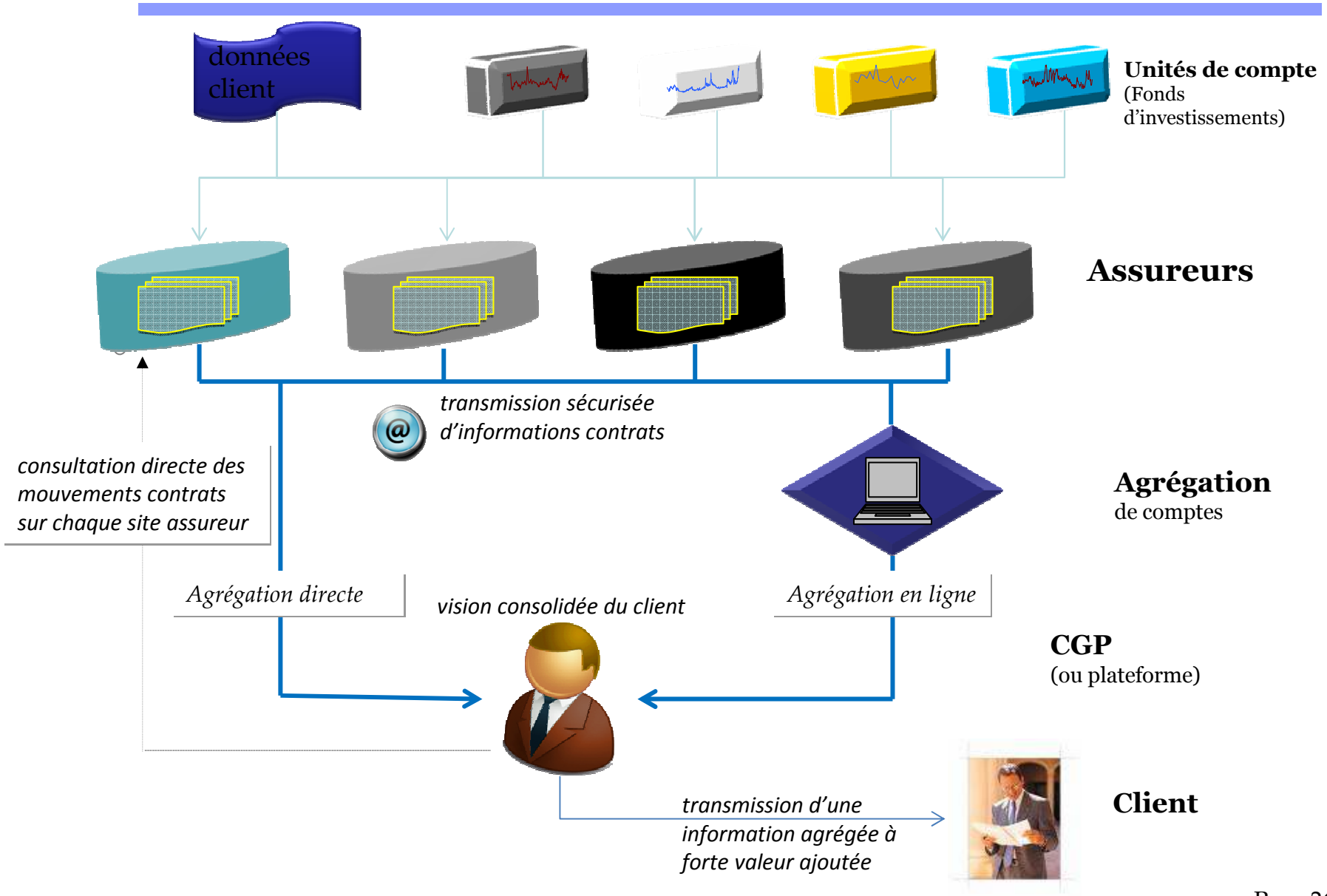
- *remplissez le coupon ou laissez nous une carte de visite.*

© AGAP 2011

annexes

© AGAP 2011

Contexte général



© AGAP 2011

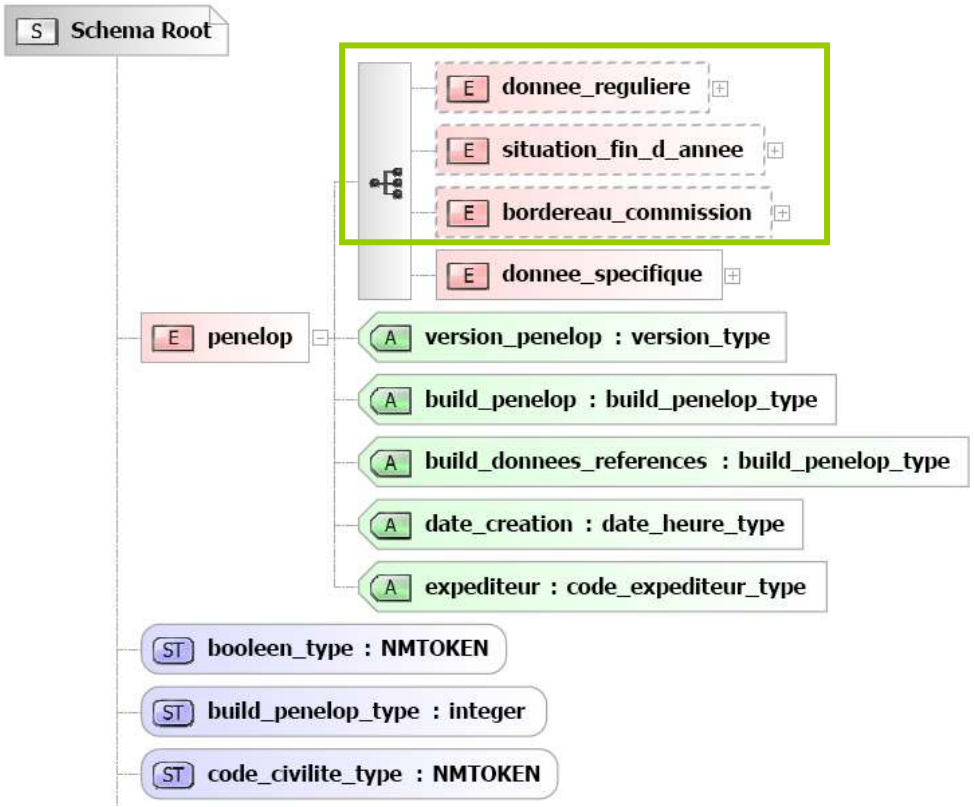
La solution : élaboration d'un document normatif

L' Accord (AC) :

- ✓ Document référencé et publié au catalogue AFNOR
- ✓ Son application est volontaire sur l'ensemble du périmètre national
- ✓ Porte ouverte sur l'international : il constitue en lui-même une contribution significative pour une future négociation internationale
- ✓ Délai d'obtention maîtrisé : 8-14 mois

© AGAP 2011

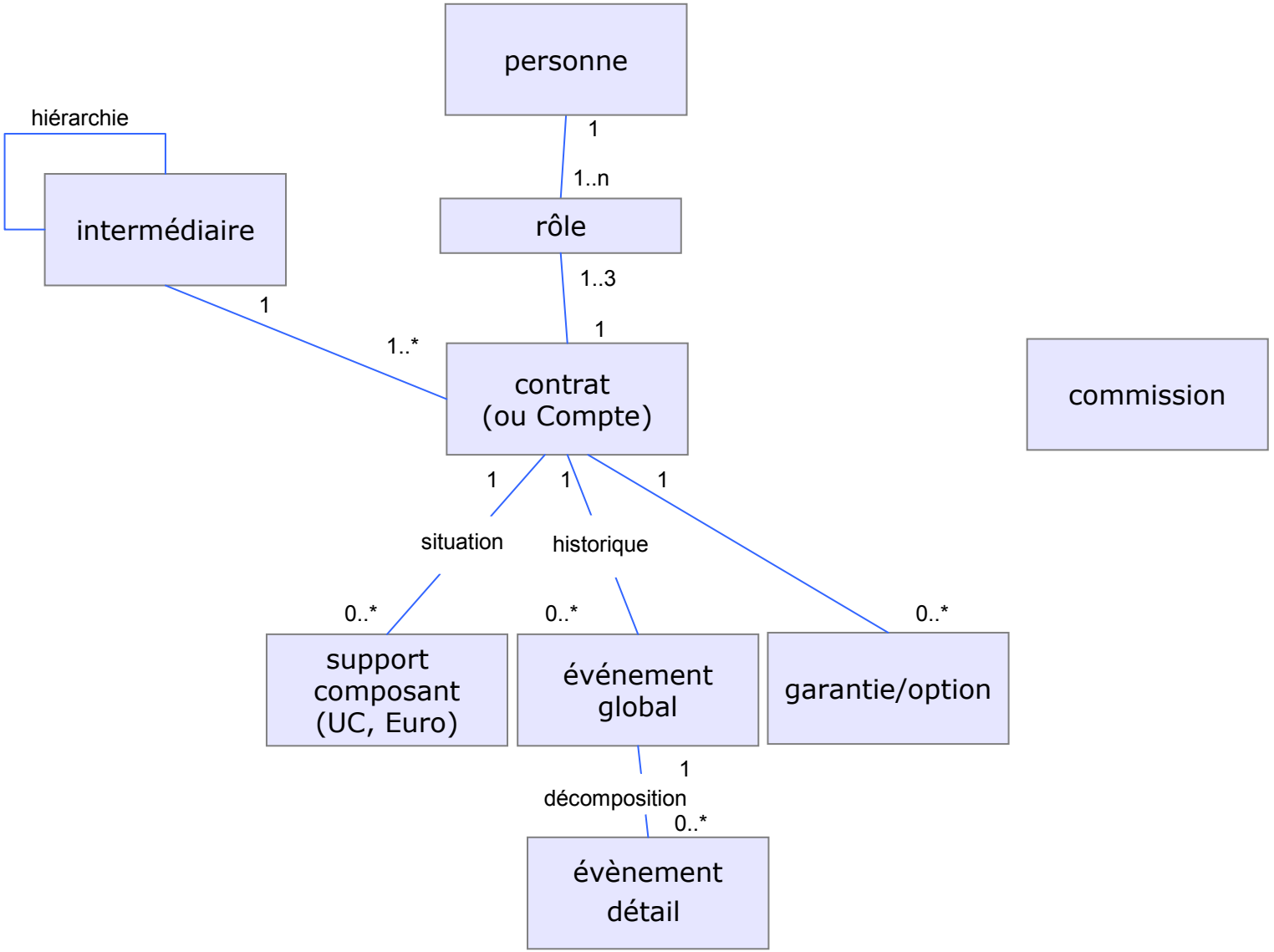
En quoi consiste un fichier "Pénélop"



- un fichier Pénélop est un fichier XML obéissant au schéma Pénélop (fichier XSD).
- ci-dessus, le début de l'arborescence du schéma.

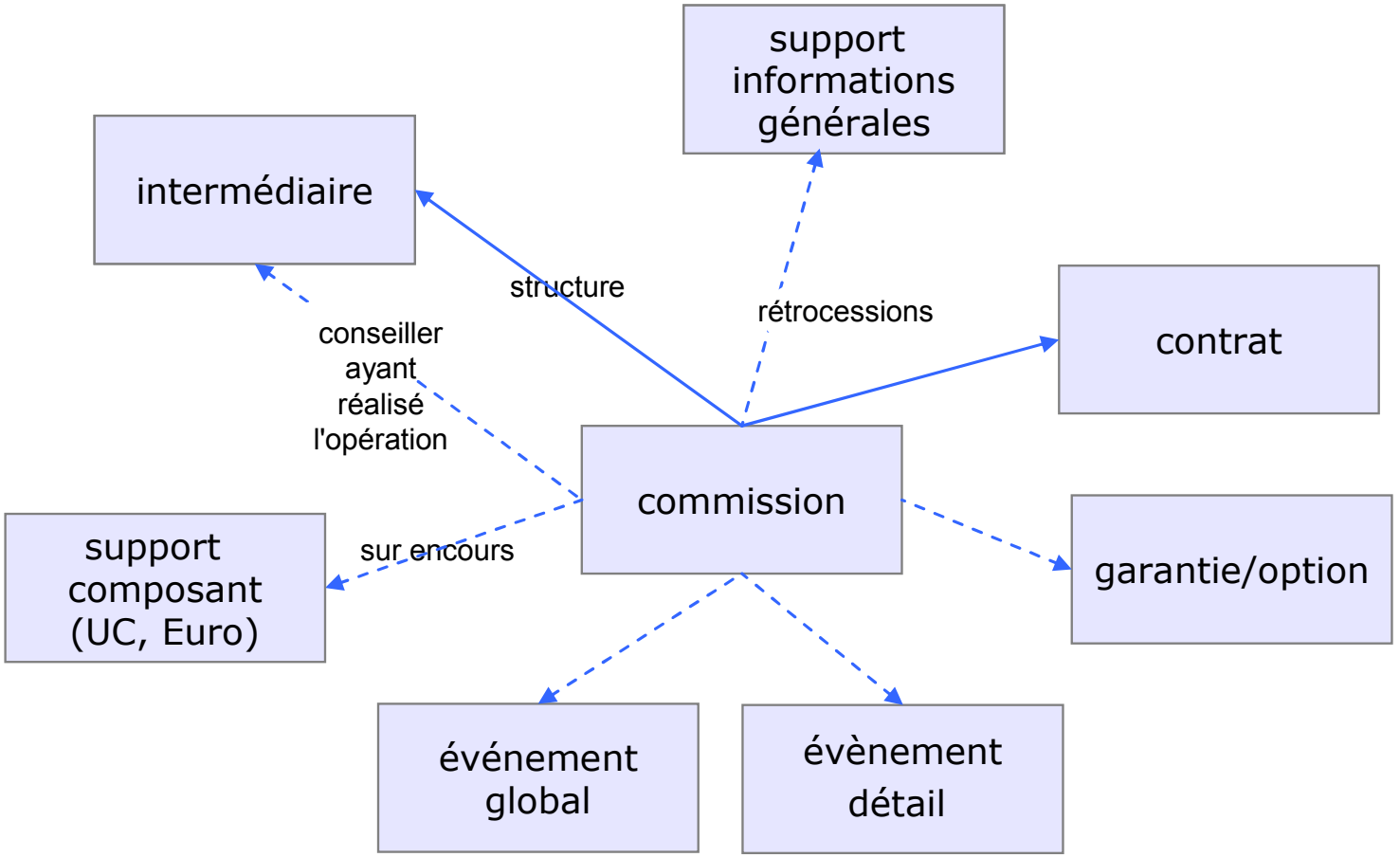
© AGAP 2011

Zoom sur le modèle de données : *données régulières*



© AGAP 2011

Zoom sur le modèle de données : *commissions*



© AGAP 2011