
Pénélop et l'agrégation : un mouvement en marche

La norme Pénélop au cœur du métier de CGP.

AGAP - Association de Gestion de l'Accord Pénélop

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

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

- 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.



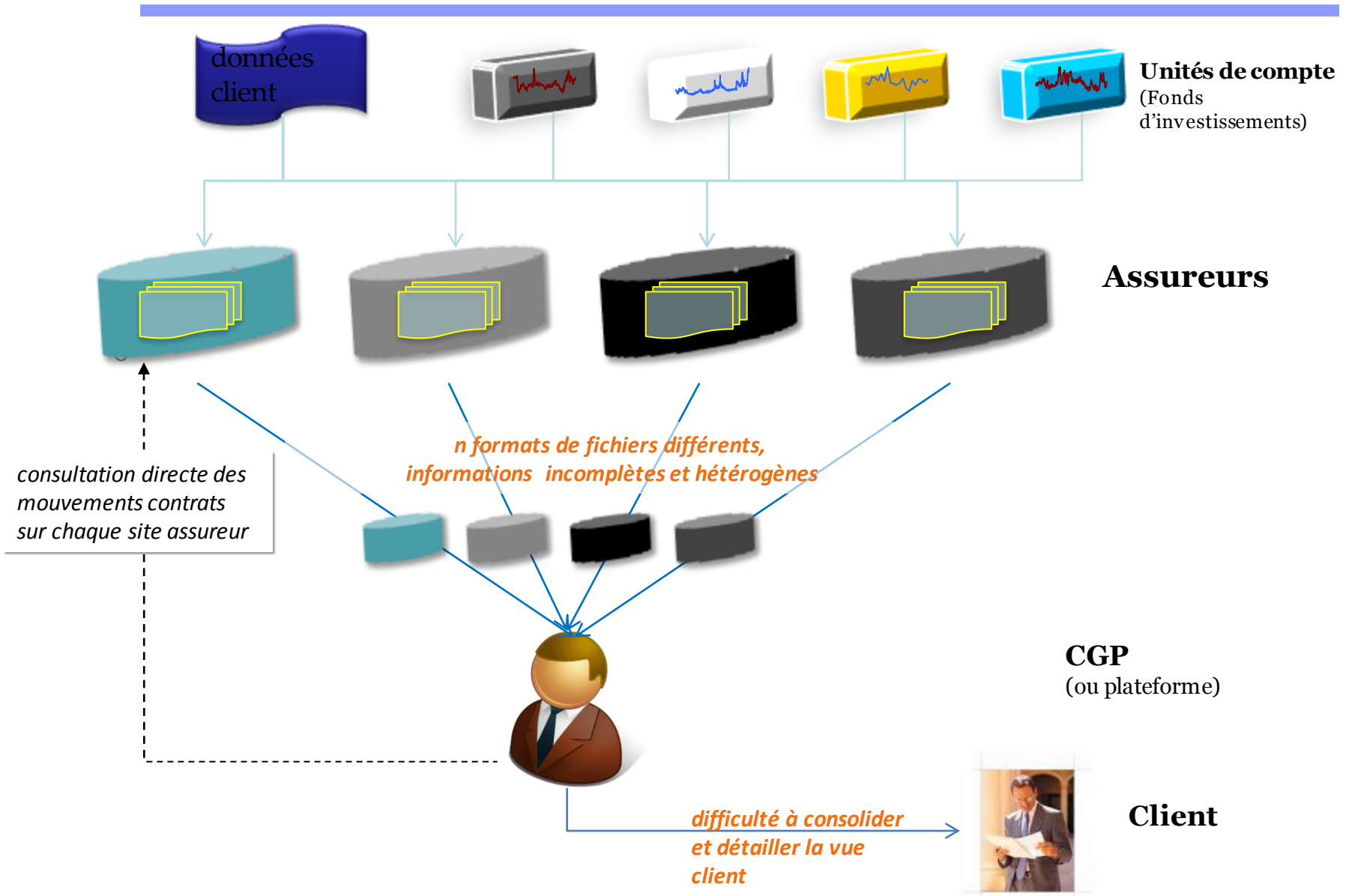
1. Pourquoi Pénélope ?

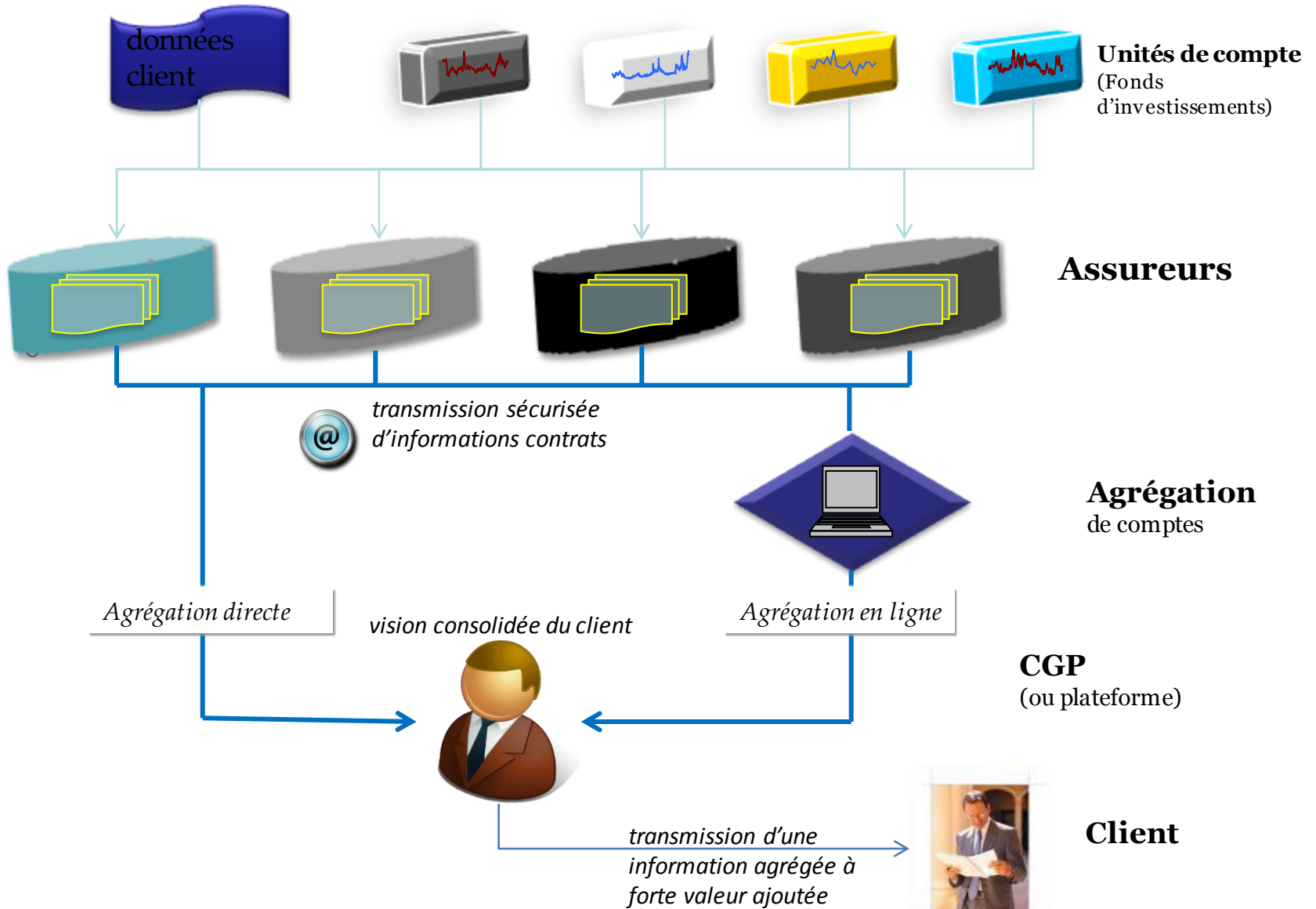
2. Qu'est ce que Pénélope ?

3. Chronologie

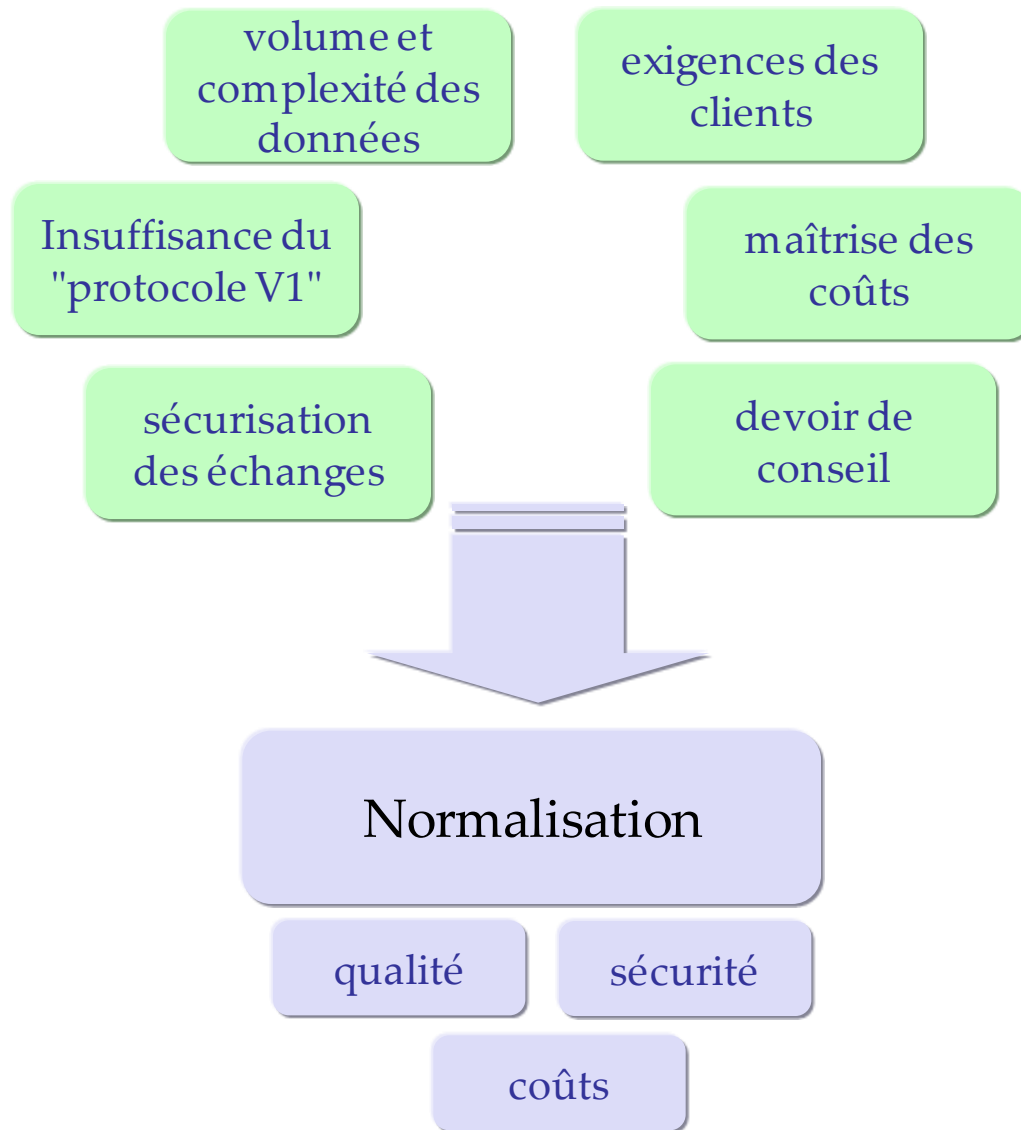
4. Organisation actuelle

5. Point sur Pénélope





pourquoi avoir lancé un projet de normalisation ?



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.

1. Pourquoi Pénélop ?



2. Qu'est ce que Pénélop ?

3. Chronologie

4. Organisation actuelle

5. Point sur Pénélop

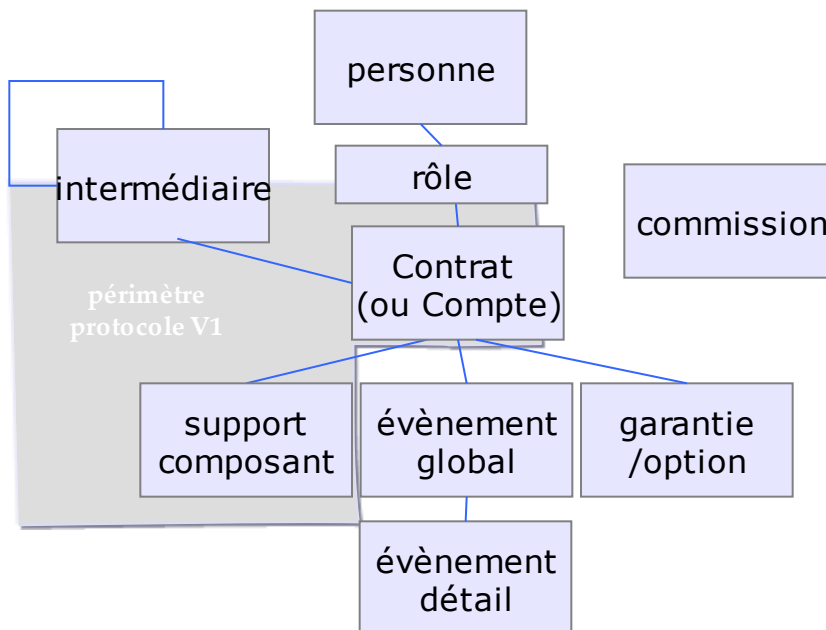
Champ couvert: quels produits ?

	Assurance vie			Collective	Comptes titres, y compris le non coté : SCPI, FCPI ...	Immobilier direct	Crédits	
	individuelle		épargne					prévoyance
	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.

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

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).
- distinction des rôles au sein du contrat, gestion du démembrement etc.

contenu de la norme et éléments exclus :

- le projet visait à élaborer un standard de format d'échanges de données.
- Pénélope 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 ...

1. Pourquoi Pénélop ?
2. Qu'est ce que Pénélop ?

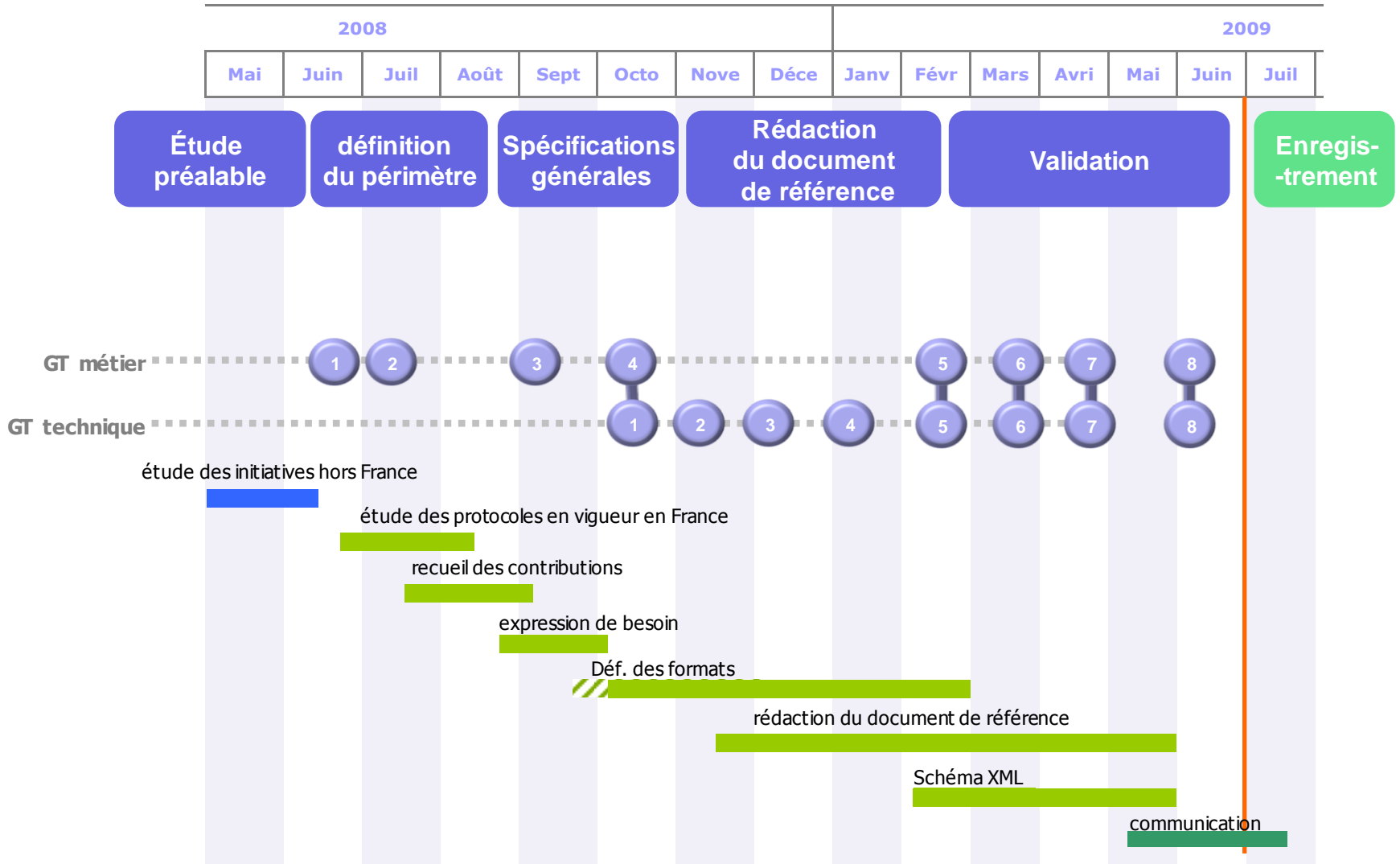



3. Chronologie

4. Organisation actuelle
5. Point sur Pénélop

avril à juin 2008	<ul style="list-style-type: none"> • AFNOR Normalisation et Intégrales Agora lancent une étude préalable sur le sujet "Standard de format d'échanges de données en Assurance Vie".
25 juin 2008	<ul style="list-style-type: none"> • le groupe de travail en vue de la constitution d'un Accord est lancé à l'AFNOR.
5 juin 2009	<p>l'Accord est signé par les participants :</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 Intégrales Agora.
septembre 2009	<p>Le document est enregistré et publié par de l'Afnor sous la référence :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Accord Z67-132 Normalisation des échanges de données entre assureurs vie et intermédiaires
18 décembre 2009	<ul style="list-style-type: none"> • L'AGAP, Association pour la Gestion de l'Accord Pénélop est créée.
2010	<ul style="list-style-type: none"> • le format Pénélop est progressivement amélioré pour en renforcer la cohérence et l'efficacité.
2011	<ul style="list-style-type: none"> • après une phase de rodage et de stabilisation, les premières versions opérationnelles sont mises en production.

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



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

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

<http://agap.penelop.asso.fr>



Chambre des indépendants du patrimoine



anacofi
association nationale des conseils financiers
anacofi-cif

utilisateurs



skandia



ODDO & CIE



OTC OTC ASSET MANAGEMENT
Investir autrement



ACAMN
VIE



HSBC



UAF PATRIMOINE
Des stratégies et des hommes



SÉLECTION 1809



GENERALI



FINAVEO



ageas



SURAVENIR
UNE FILIALE DU Crédit Mutuel ARKEA



Vie plus



BNP PARIBAS CARDIF



M M A



PRIMONIAL
GROUPE



AG2R LA MONDIALE

producteurs



FRACTAL
international
Des logiciels et des services



harvest



INFORMATICA
The Data Integration Company™



many more



BLUE WAVE
SOFTWARE
GROUPE Microtek™



Intégrales
agora

agrégateurs

- 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.

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



5. Point sur Pénélop

Pénélop est pleinement opérationnelle



	2011	2012	2013
Ageas		✓	
Generali	✓		
Finaveo	✓		
MMA		✓	
UAF Patrimoine	✓		
Skandia	✓		
SÉLECTION 1889			
AG2R LA MONDIALE			
BNP PARIBAS CARDIF			
Primonial			

déploiement de Pénélop
label Pénélop en cours
label Pénélop obtenu

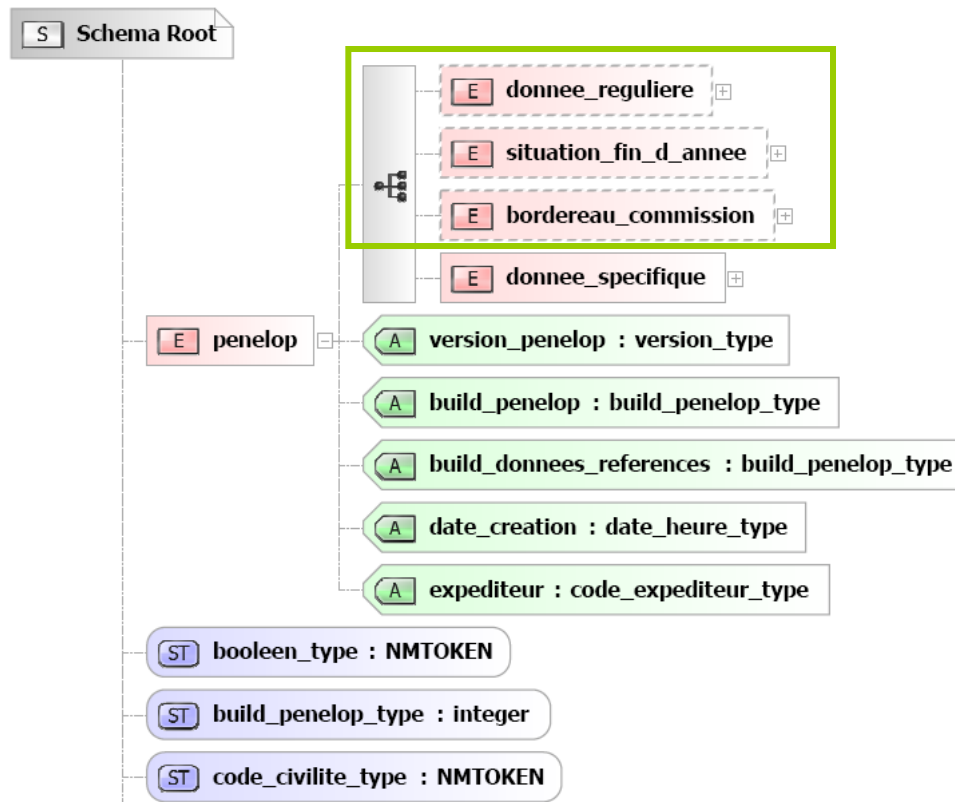
- Pénélop est arrivée à maturité pour l'information régulière sur les situations et mouvement d'assurance vie.
- un processus d'homologation a été mis en place, il vise à délivrer un label "Pénélop" garantissant la qualité des données produites.
- les bordereaux de commissions dans le flux de données : intégré à la norme, intégration prochaine par les agrégateurs.
- 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/>

- <http://agap.penelop.asso.fr>
- <http://accord-penelop.org>
- lien vers le schéma :
 - http://www.accord-penelop.org/direct/version_en_cours/penelop.xsd
 - à visualiser avec un outil spécialisé pour obtenir une vue graphique.
 - si vous n'en avez pas : outil libre : XSD Diagram par exemple.
 - et une foule d'outils payants.

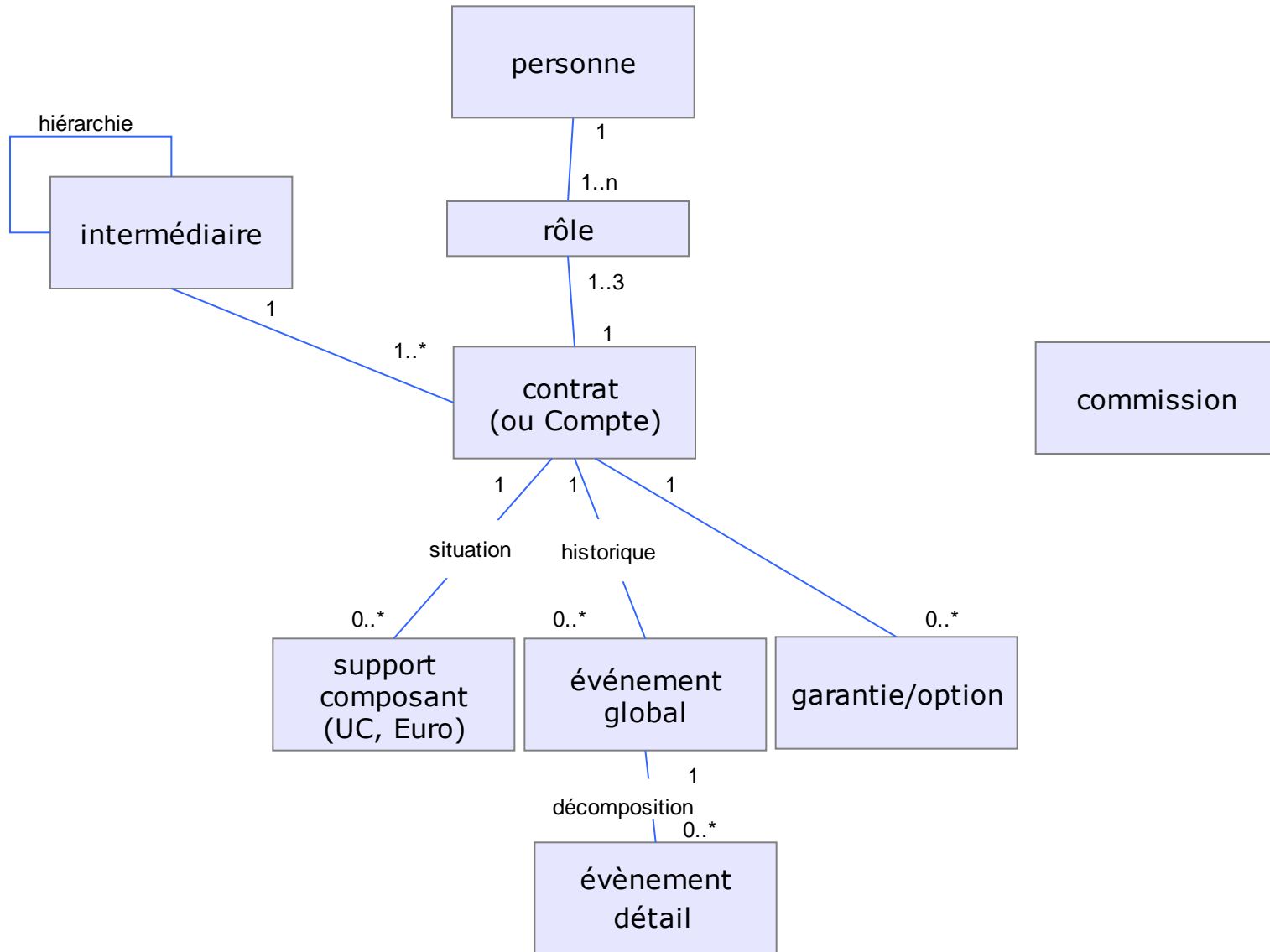
annexes

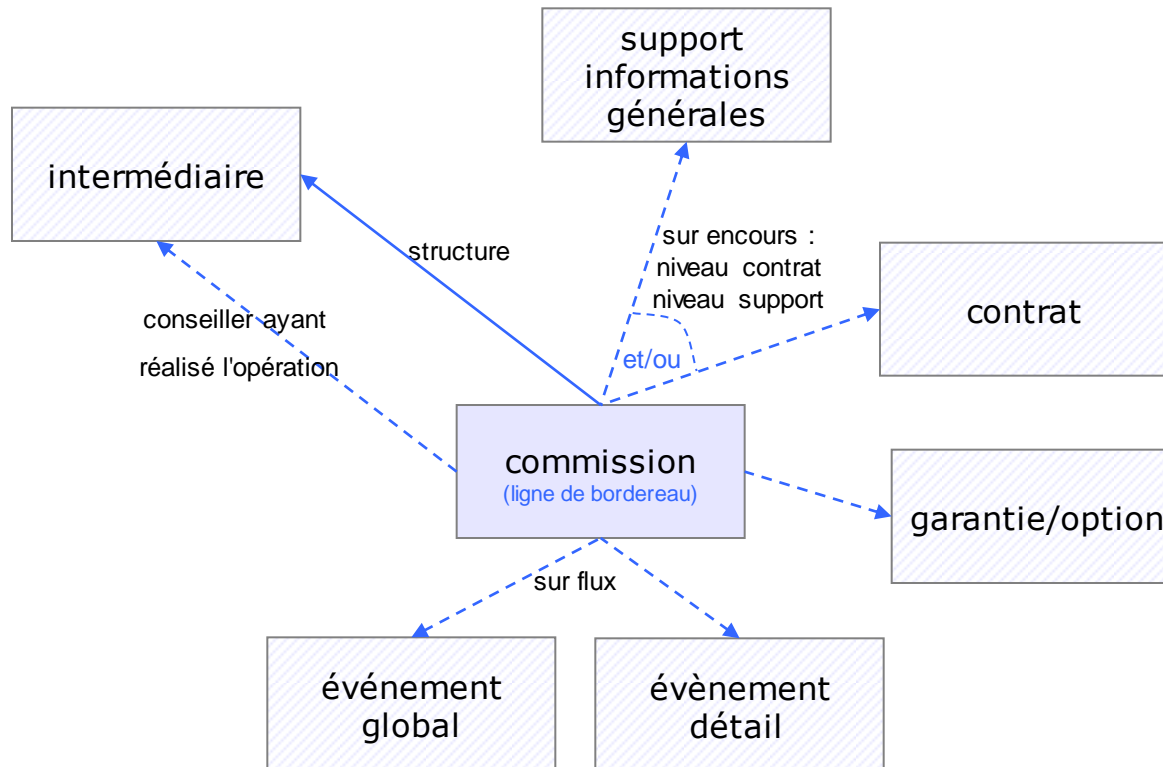
En quoi consiste un fichier "Pénélop"



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

Zoom sur le modèle de données : *données régulières*





- tous les liens sont optionnels, sauf celui vers l'intermédiaire destinataire du bordereau.
- le lien vers le contrat reste facultatif, mais est très vivement recommandé.