

---

# 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:
<b>Serge Buchaca</b>	Chambre des Indépendants du Patrimoine	Président
<b>David Charlet</b>	Anacofi -Cif	Membre du Bureau
<b>Thierry Maman</b>	AGEAS	Vice Président
<b>Jean Luc Canty</b>	Skandia	Membre du Bureau
<b>Thierry Sabourin</b>	Fractal International	Secrétaire
<b>Brice Pineau</b>	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.



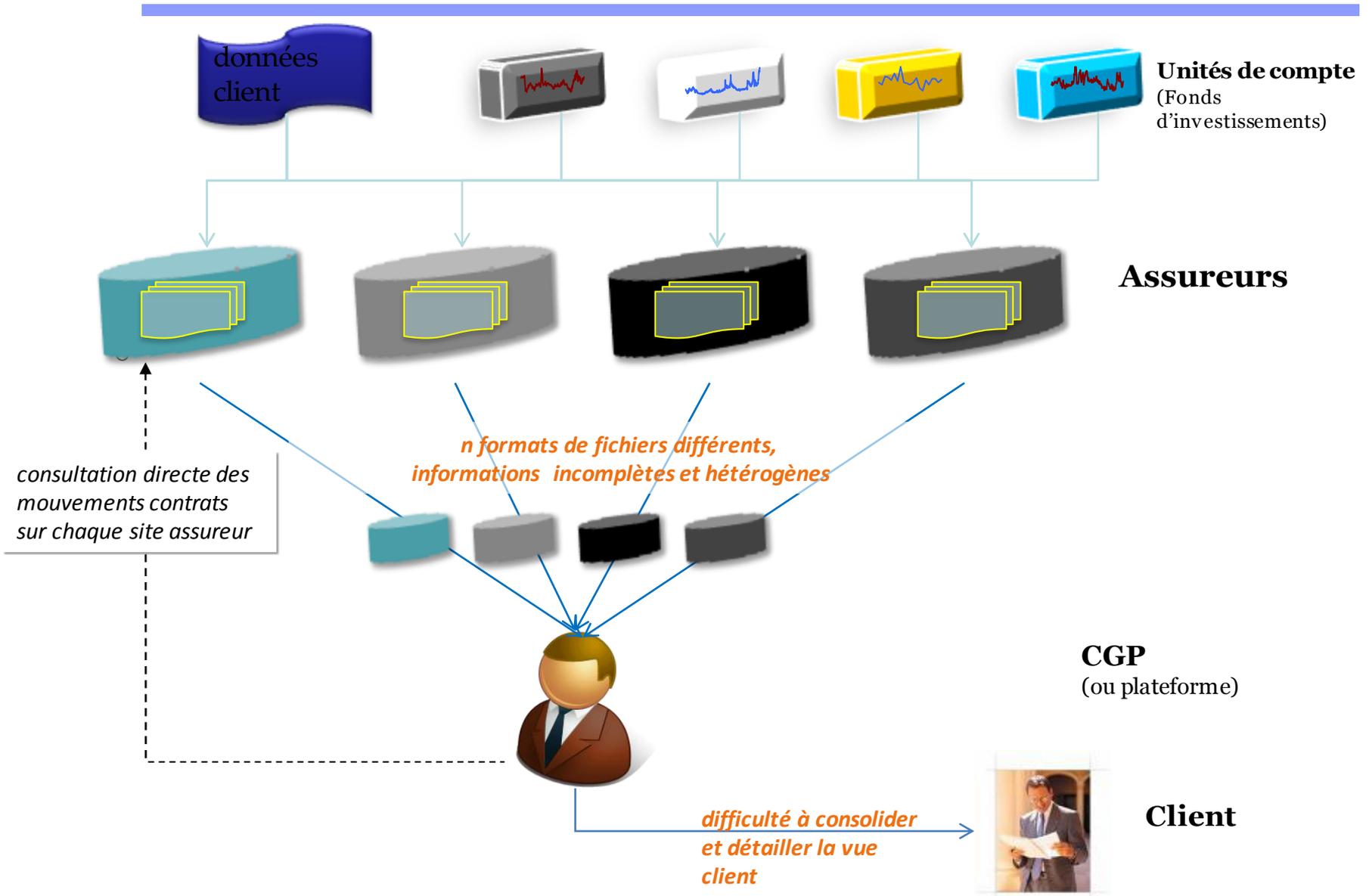
## 1. Pourquoi Pénélope ?

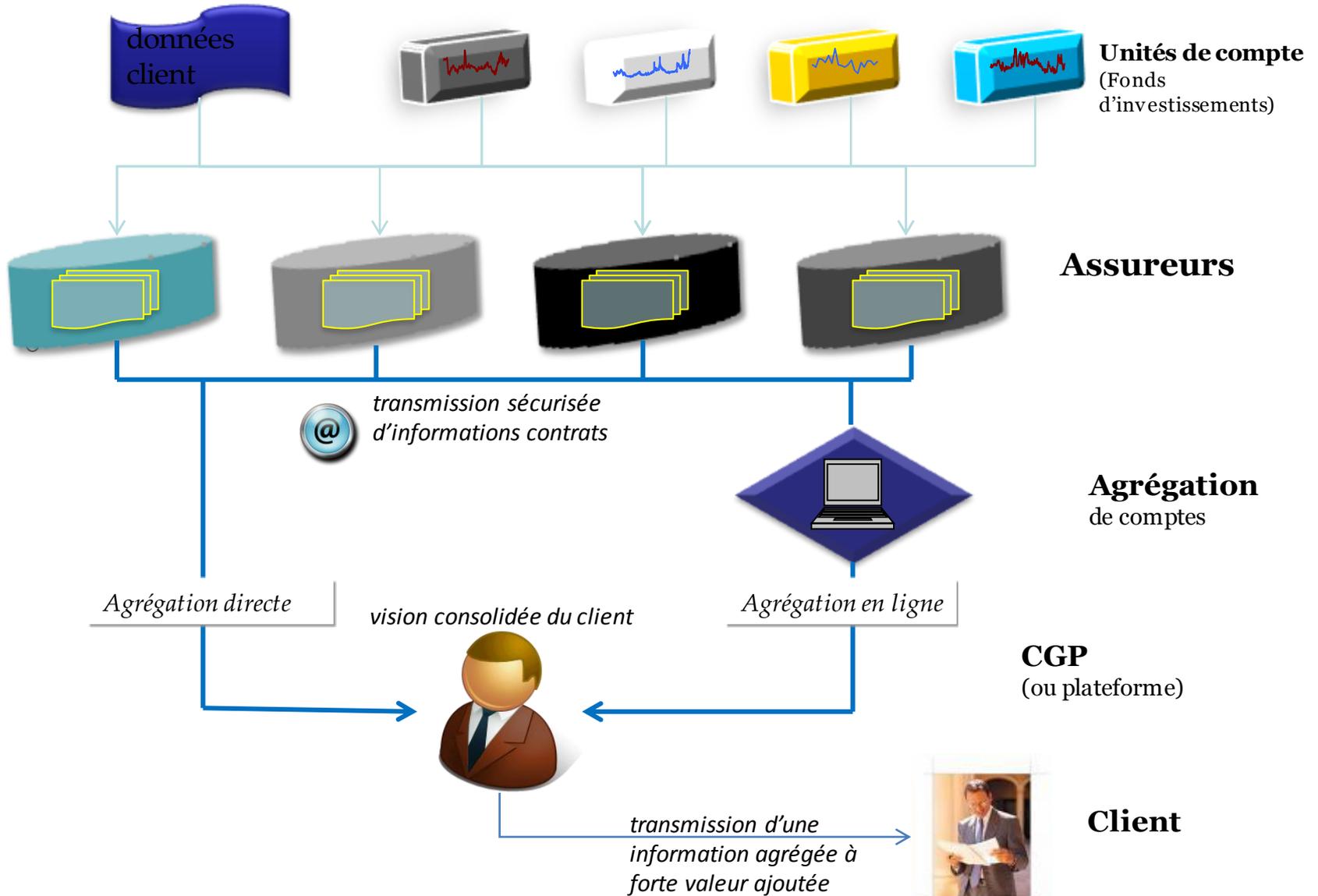
2. Qu'est ce que Pénélope ?

3. Chronologie

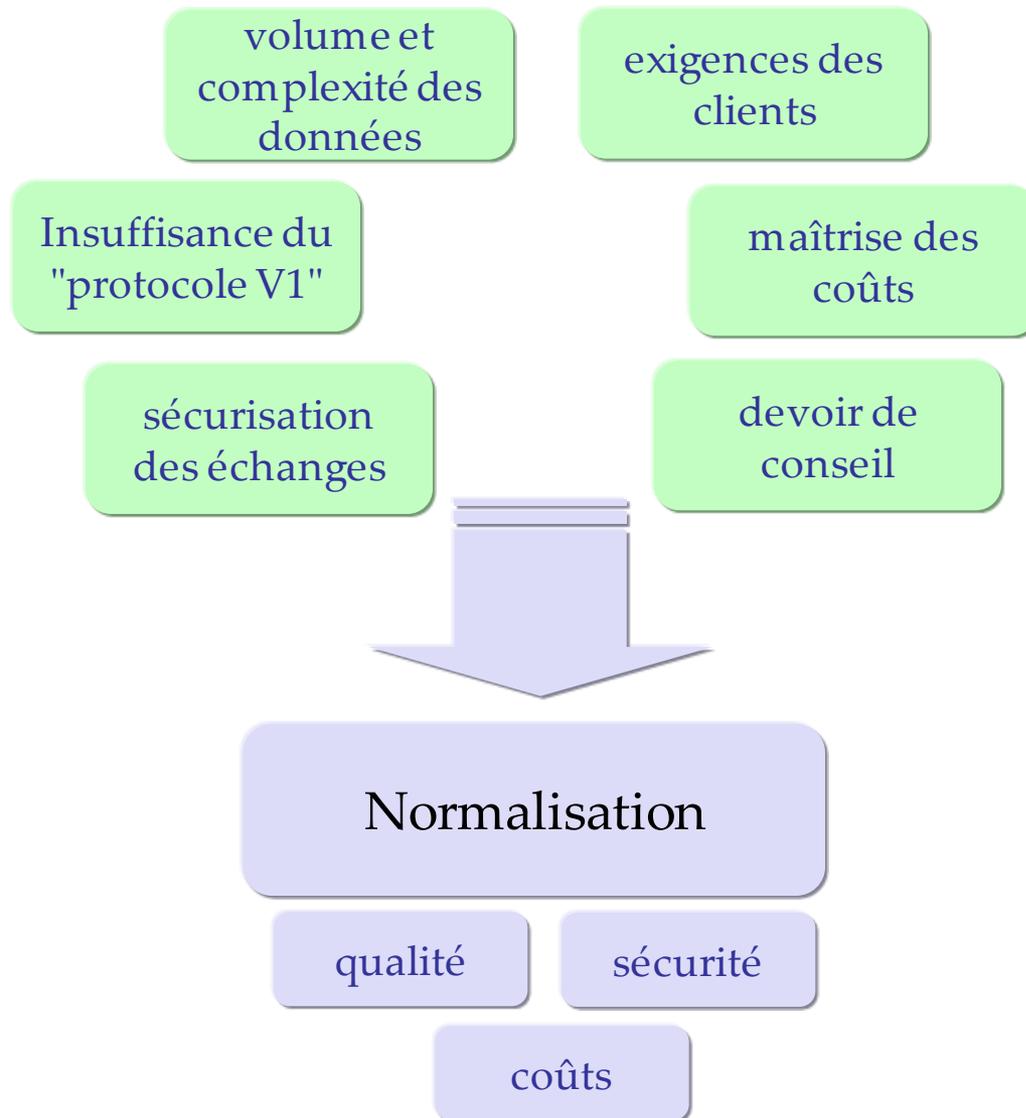
4. Organisation actuelle

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

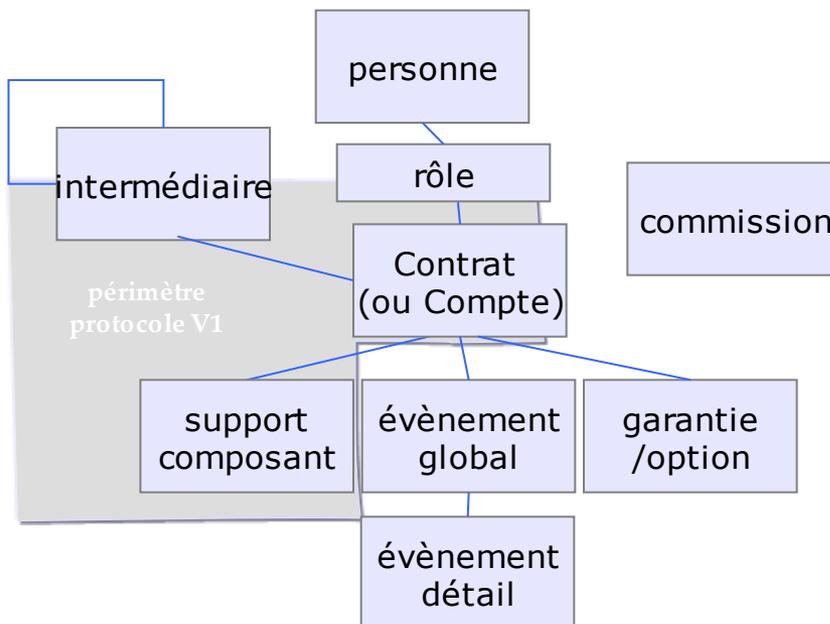
# Champ couvert: quels produits ?

	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 ?

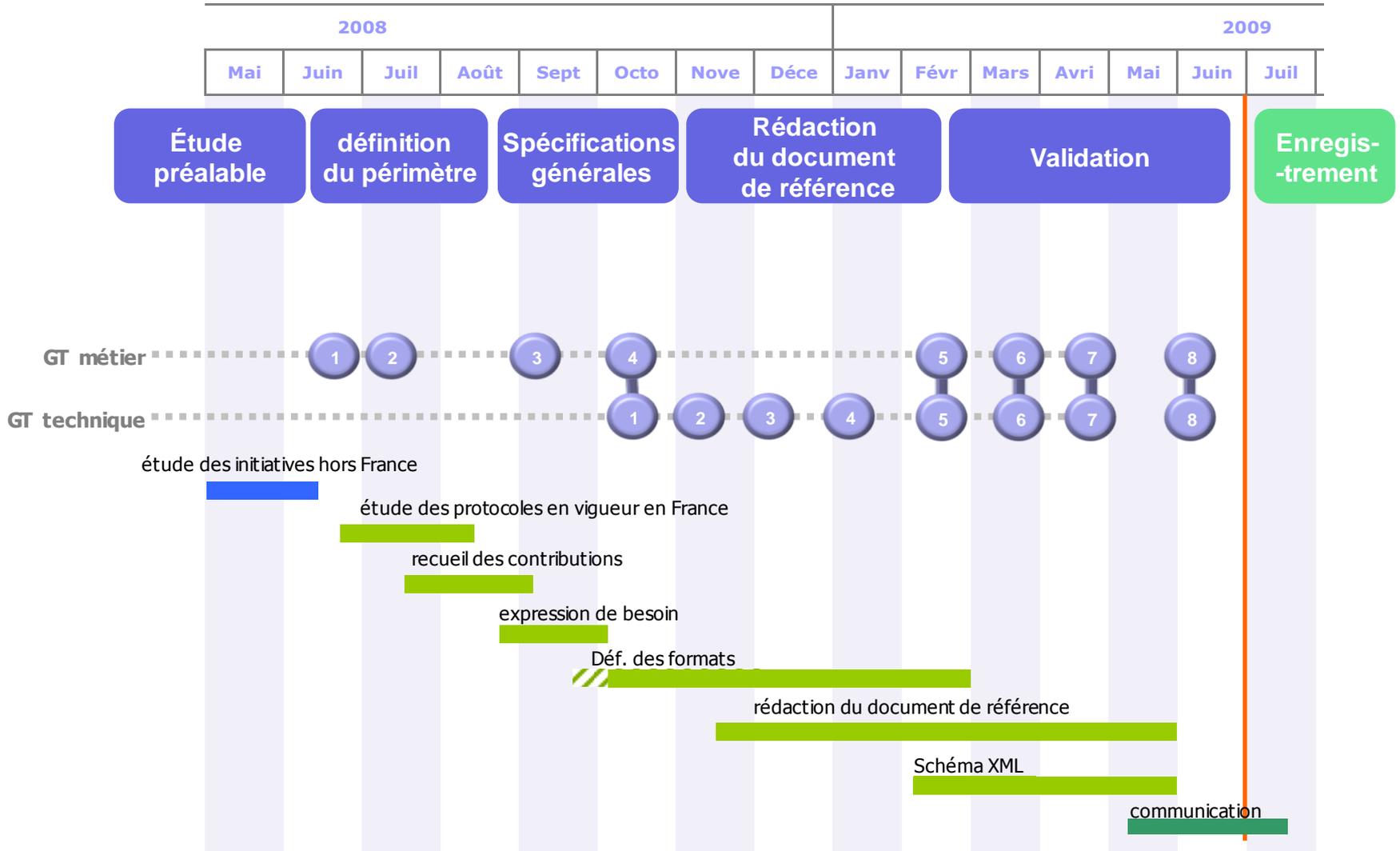


### **3. Chronologie**

4. Organisation actuelle
5. Point sur Pénélop

<b>avril à juin 2008</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• AFNOR Normalisation et Intégrales Agora lancent une étude préalable sur le sujet "Standard de format d'échanges de données en Assurance Vie".</li> </ul>
<b>25 juin 2008</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• le groupe de travail en vue de la constitution d'un Accord est lancé à l'AFNOR.</li> </ul>
<b>5 juin 2009</b>	<p>l'Accord est signé par les participants :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Axéria Vie, Cardif, CNP Capéor, Fortis Assurances, Finaveo &amp; Associés, Generali Assurances, La Mondiale Partenaire, MMA, Patrimoine Management &amp; Associés, Skandia, UAF Patrimoine, Vie Plus</li> <li>• La Chambre des Indépendants du Patrimoine , A.N.C.D.G.P. et l'A.N.A.C.O.F.I.-C.I.F.</li> <li>• CGP Land, Fractal, Harvest-O2S, Pixel Info, Informatica et Intégrales Agora.</li> </ul>
<b>septembre 2009</b>	<p>Le document est enregistré et publié par de l'Afnor sous la référence :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Accord Z67-132 Normalisation des échanges de données entre assureurs vie et intermédiaires</li> </ul>
<b>18 décembre 2009</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• L'AGAP, Association pour la Gestion de l'Accord Pénélop est créée.</li> </ul>
<b>2010</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• le format Pénélop est progressivement amélioré pour en renforcer la cohérence et l'efficacité.</li> </ul>
<b>2011</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• après une phase de rodage et de stabilisation, les premières versions opérationnelles sont mises en production.</li> </ul>

# 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



**ACVMN**  
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*

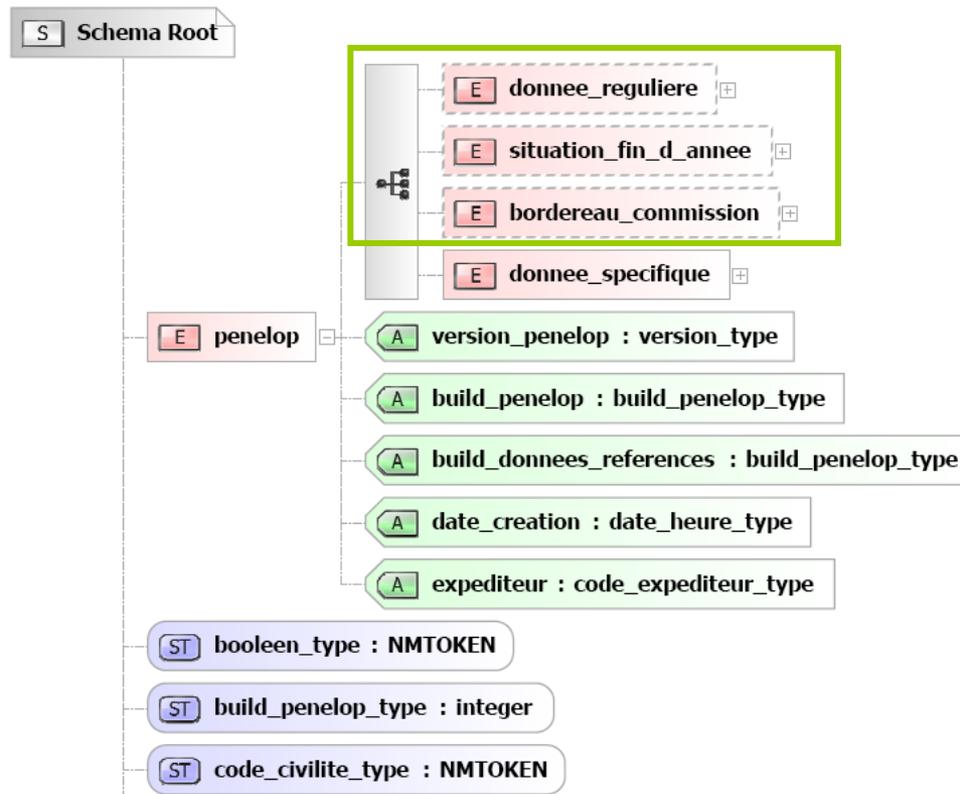
- Pénélop est arrivée à maturité pour l'information régulière sur les situations et mouvement d'assurance vie.
- un processus d'homologation a été mis en place, il vise à délivrer un label "Pénélop" garantissant la qualité des données produites.
- les bordereaux de commissions dans le flux de données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

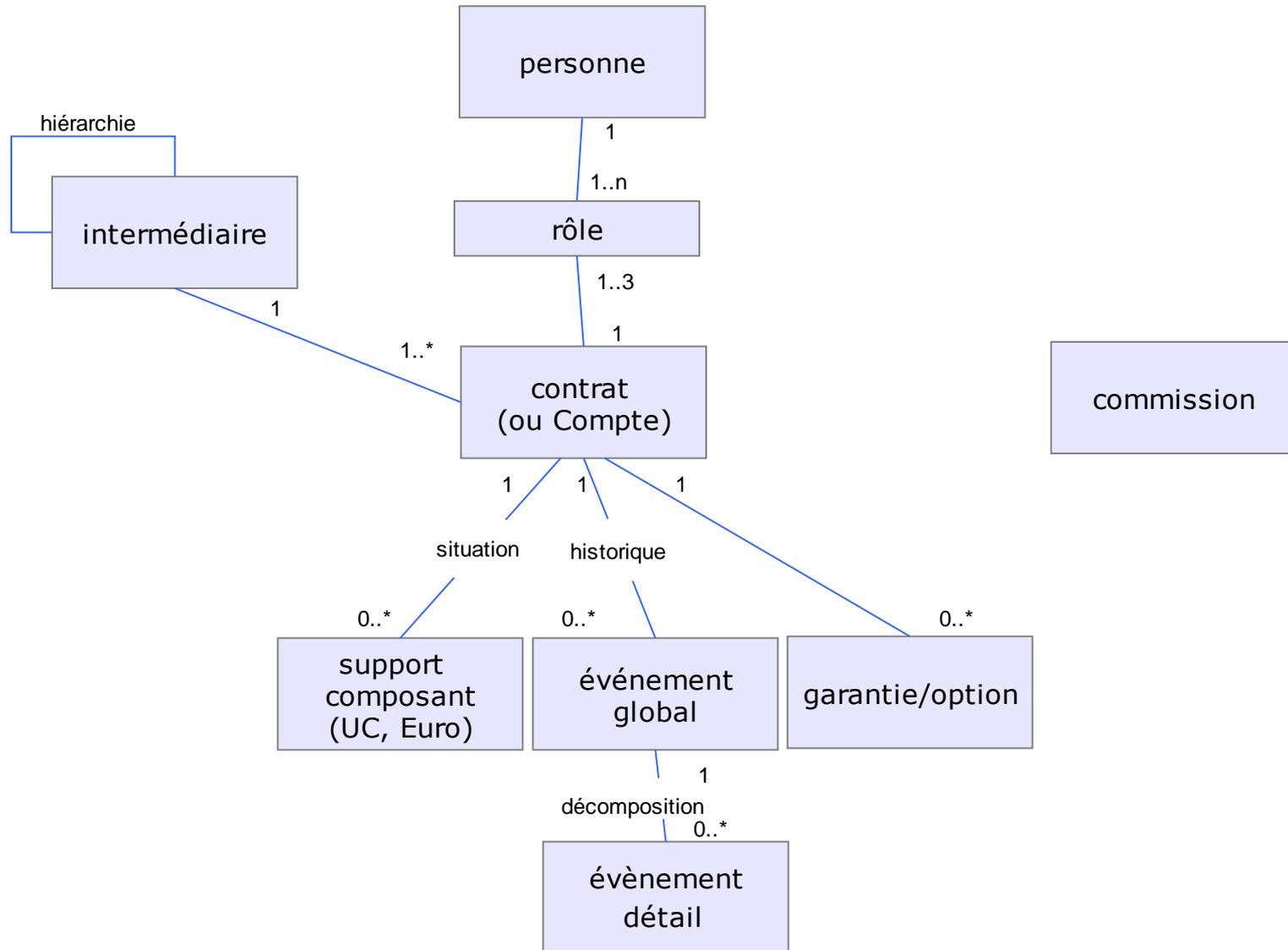
# annexes

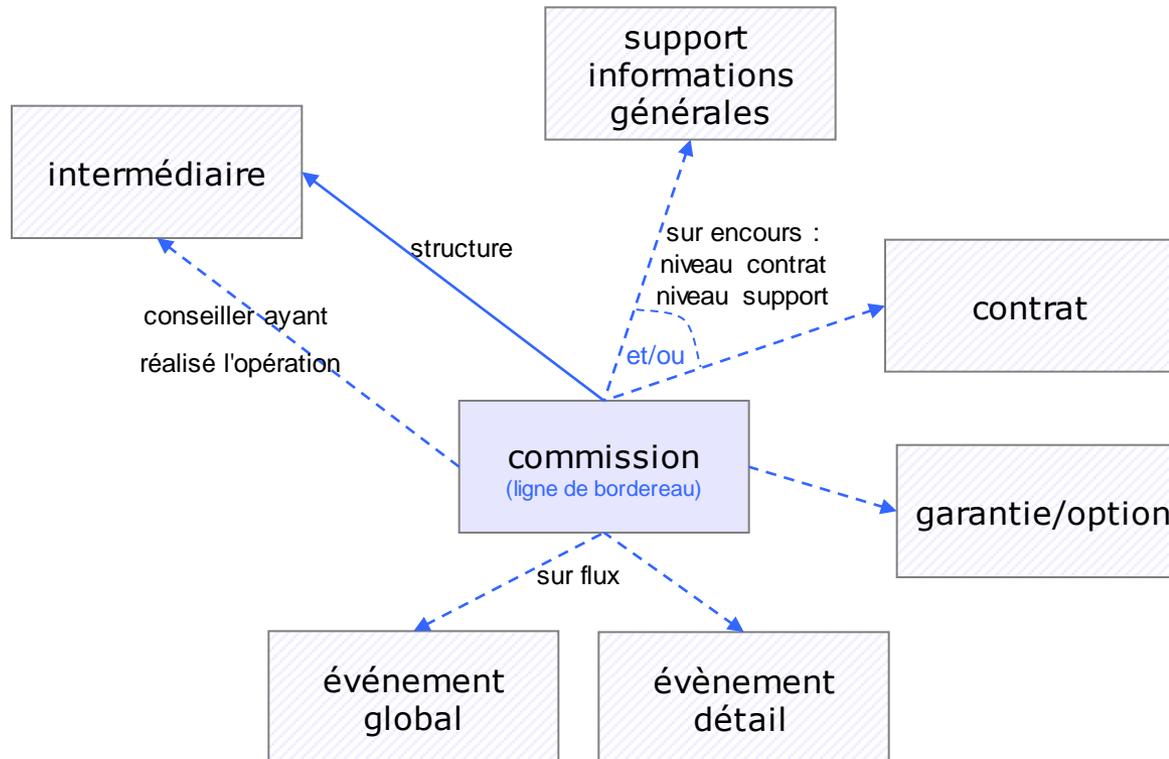
# En quoi consiste un fichier "Pénélop"



- 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.