

## Communiqué de presse

Paris, le lundi 30 août 2010

### SKANDIA INTEGRE LE FORMAT PENELOP

Afin d'accompagner au mieux ses partenaires dans le traitement des informations des clients, Skandia formalise l'intégralité de ses échanges sous le format **PENELOP** (*Protocole Etendu et Normalisé d'Echanges en Ligne pour les Opérations Patrimoniales*).

#### Qu'est-ce que PENELOP ?

PENELOP est un standard normalisé d'échanges en ligne des données patrimoniales, qui concerne les contrats d'assurance-vie et les comptes titres. Il fait l'objet d'un accord enregistré par l'**AFNOR** (*Association Française de Normalisation*), signé par des compagnies d'assurance-vie, par des associations professionnelles de la gestion de patrimoine, et par de nombreux éditeurs de logiciels informatiques ou agrégateurs de données.

Skandia est un des membres fondateurs de l'**AGAP** (*Association de Gouvernance de l'Accord*) et fait partie des tous premiers participants au groupe de travail PENELOP auprès de l'AFNOR. Skandia est l'un des principaux signataires de l'accord.

#### Pourquoi généraliser l'utilisation du standard PENELOP ?

Les partenaires distributeurs de Skandia doivent avoir à leur disposition automatiquement toutes les informations concernant les portefeuilles de leurs clients de façon organisée et sûre : « *Aujourd'hui les distributeurs, et notamment les CGPI, ont besoin de fiabilité et de rapidité au quotidien pour assurer un conseil éclairé et satisfaire une clientèle patrimoniale toujours plus exigeante. Par ailleurs, assurer un meilleur suivi de leur activité est la clé d'un développement harmonieux et de la pérennité de leur structure.* » déclare Bertrand d'Argentré, Directeur Informatique Europe Continentale de Skandia.

Agréger les données sous un standard permet de traiter davantage de données, c'est un moyen fiable et sécurisé d'actualiser régulièrement et de transmettre directement les informations auprès des agrégateurs de la place.

Grâce à des données uniformisées sous PENELOP, les partenaires de Skandia pourront ainsi présenter à leurs clients **un état des contrats souscrits plus exhaustif et homogène, de façon automatique**, incluant notamment les contrats démembrés, les Prix Moyens Pondérés de Revient, l'historique des mouvements sur les 7 derniers mois, les informations sur les garanties décès, et les agrégats des rachats, avances et versements depuis la souscription du contrat.

Les principaux agrégateurs de la place sont en train d'intégrer actuellement les fichiers normés au format PENELOP fournis par Skandia.

## **A propos de Skandia :**

*Skandia est membre du groupe Old Mutual, un des plus grands groupes internationaux de services financiers, leader en assurance-vie, banque et gestion d'actifs, présent dans 34 pays et comptant 54 000 collaborateurs. Old Mutual siège à Londres et appartient à l'indice Footsie 100.*

*La marque « Skandia » est utilisée par le groupe Old Mutual en France et à travers l'Europe, pour la commercialisation de solutions d'épargne à long terme et d'investissement développées pour ses partenaires distributeurs.*

*Skandia est reconnue pour la qualité de ses produits en architecture ouverte, véritablement flexibles et souples : assurance vie, capitalisation, produits bancaires. En France, Skandia se concentre sur le segment de la clientèle patrimoniale en partenariat avec les Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants et en développant une offre sur-mesure pour les banques privées et grands comptes : Skandia Labels.*

*Dotée d'une offre multisupports et multigestionnaires, Skandia a obtenu de nombreux prix récompensant sa performance et la qualité de ses contrats :*

**- Prix décernés en 2010 :** *Palmarès Gestion de Fortune 2010, Skandia obtient la 3ème meilleure moyenne au classement des plateformes et contrats d'assurance-vie, Trophée de Bronze du meilleur contrat d'assurance vie multisupports offensif offrant plus de 50 fonds pour Skandia Archipel par Le Revenu, Label d'Excellence pour le compte-titres Skandia Initiatives par Les Dossiers de l'Epargne*

**- Prix décernés en 2009 :** *Prix Spécial « Interactivité » des contrats d'assurance-vie pour Skandia Archipel par Le Revenu, Prix « contrat à potentiel » pour Skandia Archipel par Le Revenu, Label d'Excellence pour Skandia Archipel par Les Dossiers de l'Epargne, 4<sup>ème</sup> place au Palmarès Gestion de Fortune dans la catégorie « Plateformes et Produits ».*

## **Communiqué émis par SKANDIA**

Informations et contacts :

Aude Dodson, 01 47 96 68 06  
[aude.dodson@skandia.fr](mailto:aude.dodson@skandia.fr)

Céline Bruggeman, 01 44 53 04 88  
[cbruggeman@bdandp.com](mailto:cbruggeman@bdandp.com)