



**White Paper
Maatschappijen aansluiten
in 10 stappen**

**Versie
20160301.1**

INHOUDSOPGAVE

1.	INLEIDING	4
1.1	DOELSTELLING EN DOELGROEP	4
1.2	DOELGROEP	4
1.3	OPZET	4
2.	VOORBEREIDING EN BESLUITVORMING	5
2.1	INLEIDING	5
2.2	DOELSTELLINGEN BIJ AANSLUITEN	5
2.3	AFBAKENING	5
2.4	RANDVOORWAARDEN	6
2.5	RISICO'S EN ONGEWENSTE EFFECTEN	7
2.6	WERKWIJZE VAN HET INTERMEDIAIR	7
2.7	KOSTEN	8
3.	10 STAPPEN	9
3.1	STAP 1: DE STANDAARDEN IN HET KORT	9
3.2	STAP 2: BEPALEN ARCHITECTUUR	9
3.3	STAP 3: REALISEREN GIM TRANSACTIE STANDAARD	13
3.4	STAP 4: REALISEREN AFD VERTALING	14
3.5	STAP 5: AANPASSING DIALOGEN	15
3.6	STAP 6: HET TESTEN	15
3.7	STAP 7: AANSLUITEN OP DE SYSTEEMHUIZEN	15
3.8	STAP 8: CERTIFICERING	16
3.9	STAP 9: PILOT	16
3.10	STAP 10: UITROL	16
4.	NASLAG EN VERWIJZINGEN	17
4.1	DE BETROKKEN PARTIJEN	17
4.2	GIM-TERMINOLGIE	17
5.	CHECKLIST	18

VERSIEBEHEER

Versie	Datum	Auteur	Status
20071211.0	11-12-2007	SIVI	Vervallen
20120401.1	01-04-2012	SIVI	Vervallen
20160301.1	07-03-2016	SIVI	Definitief

Wijzigingen ten opzichte van de vorige versie

Hoofdstuk/Paragraaf	Aanpassing
Titelblad	Nieuw SIVI logo

1. INLEIDING

1.1 Doelstelling en doelgroep

Deze white paper beschrijft in een tiental stappen wat een verzekeringsmaatschappij moet doen om het intermediair te laten aansluiten via de GIM-standaard op haar systemen. De techniek van het aansluiten speelt hierbij een onderschikte rol. Hierover is veel (technische) informatie te vinden op de website van SIVI.

1.2 Doelgroep

Doelgroep	Upper Management	Midden / Lijn Management	Consultant, Ontwikkelaar e.d.
Verzekeraars ¹	Nee	Ja	Nee
Intermediairs	Nee	Ja	Nee
Leveranciers	Nee	Ja	Nee

Deze white paper is bedoeld voor maatschappijen die overwegen om aan te sluiten op de GIM-standaard en dan vooral om inzicht te krijgen in de aanpak en omvang van het project. Hierbij wordt uitsluitend gefocused op de GIM Transactieservice. De overige standaarden worden in dit document buiten beschouwing gelaten.

Deze white paper is geschreven voor managers die zich gaan bezig houden met de implementatie van GIM.

1.3 Opzet

Na deze inleiding wordt in hoofdstuk 3 ingegaan op de aspecten van besluitvorming rondom het aansluiten op de GIM-standaard, in het bijzonder de afwegingen die de maatschappij moet maken alvorens aan te sluiten op de GIM-standaard.

In hoofdstuk 4 worden de 10 stappen besproken die een maatschappij moet nemen om het extranet aan te sluiten op de GIM-standaard.

Hoofdstuk 5 geeft naslag en verwijzingen en hoofdstuk 6 bevat een checklist.

¹ Verzekeraars en volmachten. Volmachten worden in het vervolg niet apart genoemd.

2. VOORBEREIDING EN BESLUITVORMING

2.1 Inleiding

In dit hoofdstuk wordt ingegaan op de aspecten van besluitvorming rondom het aansluiten op de GIM-standaard, in het bijzonder de afwegingen die de maatschappij moet maken alvorens aan te sluiten op de GIM-standaard.

2.2 Doelstellingen bij aansluiten

Er zijn twee belangrijke drijfveren voor ketenintegratie. Het eerste is het terugdringen van kosten van bestaande activiteiten. Meer specifiek het optimaliseren van logistieke processen en het terugdringen van de hiermee gemoeide transactiekosten. Al gedurende vele jaren wordt vooral binnen de verzekeraars veel tijd en geld geïnvesteerd om efficiënter en tegen lagere kosten te werken. Dit is ook aanleiding geweest voor verzekeraars om de GIM-standaard als instrument te adopteren om ketenintegratie te realiseren.

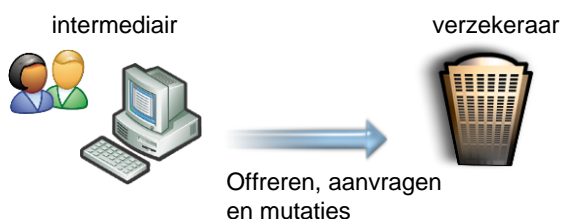
De tweede drijfveer is het vergroten van de klantwaarde met daarbij een mogelijk hogere omzet en hogere marges. Beide redenen spelen een rol in de discussie rond GIM. Het bieden van een GIM-aansluiting door verzekeraars biedt gemak bij het intermediair en wordt daarmee gewaardeerd door het intermediair.

Een reden die niet zo vaak wordt genoemd, heeft betrekking op de toekomstige ontwikkelingen. De ketens van intermediair en verzekeraar zullen steeds verder op elkaar afgestemd en geïntegreerd worden. Nu wordt nog vaak het extranet van de verzekeraar gebruikt als integratiemiddel, maar de roep om `webservices` wordt steeds groter, zowel bij intermediair als bij verzekeraar. De eerste stappen worden nu ook gezet op dit gebied en worden gebaseerd op de GIM-standaard. Een verzekeraar zal steeds vaker te maken krijgen met toepassingen van meerdere partijen. Denk bijvoorbeeld aan Meetingpoint, worksite marketing en e-intermediairs. Om deze ontwikkelingen eenvoudig en op gelijke wijze te kunnen ontsluiten, is het raadzaam hiervoor één interface te kiezen, namelijk aansluiting op de GIM-standaard.

2.3 Afbakening

De GIM-standaard is erg breed. De basis ligt bij het uitvoeren van online transacties zoals het aanvragen van een contract. Maar met de huidige standaarden is het ook mogelijk om een schade te melden, prolongatieberichten te versturen, een dekkingsbevestiging op te vragen, et cetera. Het aantal mogelijkheden zal in de toekomst groeien waardoor de integratie steeds verder gaat.

Deze white paper beperkt zich tot het aansluiten van een extranet van een verzekeraar op de GIM-standaard en de aspecten die hierbij een rol spelen. In het standaardenpalet wordt dit ook wel de transactiestandaard genoemd.



Figuur 1 - Transactiestandaard

2.4 Randvoorwaarden

Wanneer kan ik aansluiten op de GIM-Transactiestandaard? GIM-transacties werken in combinatie met een extranet. Een extranet is dus noodzakelijk. Het biedt voordelen om al tijdens de ontwikkeling van het extranet rekening te houden met de GIM-requirements. Hierdoor kan de GIM-aansluiting eenvoudiger worden gerealiseerd dan bij een bestaand extranet.

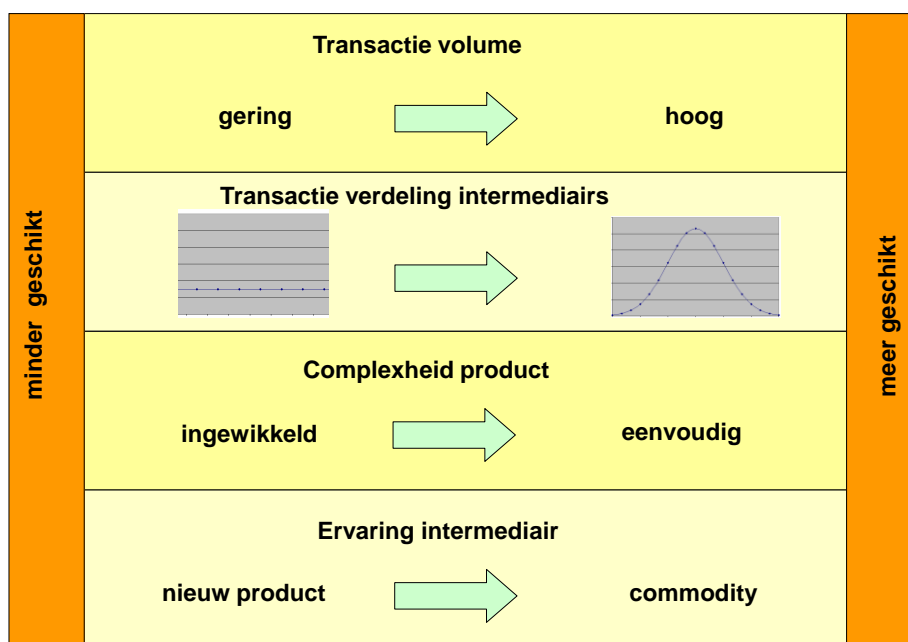
Deelnemers

Om gebruik te kunnen maken van de GIM-standaard dient men deelnemer te zijn van SIVI. Hiervoor wordt een jaarlijkse bijdrage gevraagd, afhankelijk van de hoogte van het premie inkomen van de maatschappij. Meer informatie over deelname aan en de hoogte van de bijdrage kunt u bij het secretariaat van SIVI opvragen.

Softwareontwikkelaars en tussenpersonen hoeven geen bijdrage te betalen om gebruik te maken van de SIVI standaarden. Hiermee wordt beoogd de drempel voor het GIM-gebruik zo laag mogelijk te houden.

Geschiktheid

Als laatste geldt dat de functionaliteit die geboden wordt op het extranet en die via GIM aangeboden moet worden, hiervoor geschikt moet zijn. Met onderstaand schema kan bepaald worden hoe geschikt een product is voor aansluiting op de GIM-standaard.



Figuur 2 - Model geschiktheid

Bovenstaand model is gebaseerd op verwachtingen rond het gebruik. In de afweging kan bijvoorbeeld ook nog worden meegenomen:

- Eenduidige werkwijze (alle producten gelijk);
- Profilering door gebruik van de GIM-koppeling;
- Ervaring opdoen met een product.

Het al of niet aangesloten zijn van producten is dan mogelijk geen maatstaf meer voor de verwachtingen rond het gebruik van GIM.

Door zoveel mogelijk producten aan te bieden via GIM, wordt de werkwijze voor het intermediair eenduidig. Hiermee wordt het GIM-volume positief beïnvloed. Er kan overwogen worden om lichtere varianten van het extranet in te zetten bij producten die een lager transactievolume hebben.

Authenticatie

De GIM standaard schrijft een authenticatiemodel voor. Dit model is gebaseerd op een cliëntcertificaat, ook wel het Digitale Paspoort genoemd. Bij aansluiten op de GIM is men verplicht om ook dit model te volgen. Hiermee heeft het intermediair de mogelijkheid om met behulp van zijn Digitale Paspoort toegang te krijgen tot het (GIM-) extranet. Hiermee vervalt de noodzaak van een username en password voor ieder extranet. Deze implementatie-eis kan echter ook raakvlakken hebben met overige projecten bij de verzekeraar.

Om aan te sluiten op de GIM transactie standaard dient de verzekeraar:

- te beschikken over een extranet;
- deelnemer te zijn of te worden van SIVI;
- geschikte producten hebben voor ontsluiting;
- het "Digitale Paspoort" te gebruiken voor authenticatie.

2.5 Risico's en ongewenste effecten

Met het aansluiten op de GIM-standaard wordt een (automatische) koppeling met de administratiepakketten van het intermediair gerealiseerd. Op het moment dat een functie in combinatie met een product aangesloten wordt op de GIM-standaard en is ingeregeld bij het intermediair, zal deze koppeling zijn werkwijze beïnvloeden. Het is van belang dit in gedachte te houden en bij de realisatie de werkwijze van het intermediair als leidend te nemen, in plaats van de werking van het extranet. Dit lijkt vanzelfsprekend maar wordt in de praktijk niet vaak toegepast.

Kies er bijvoorbeeld voor een groep producten die bij elkaar hoort in één keer aan te sluiten via GIM, zodat het intermediair weet dat deze producten via de GIM-koppeling kunnen worden afgehandeld.

Zorg dat pakketten als geheel afgehandeld kunnen worden via de GIM-koppeling. Als hier onderdelen niet bij zitten kan slechts het ene deel van het "werk" via de GIM-koppeling worden afgehandeld, maar het andere deel niet.

Bij twijfel over de aansluiting op de systemen van het intermediair is het verstandig om in een vroegtijdig stadium contact op te nemen met de systeemhuizen om te toetsen of de oplossing werkbaar is in de systeemhuisapplicaties. Hierbij gaat het vooral om nieuwe koppelingen die nog niet of nauwelijks voorkomen.

2.6 Werkwijze van het intermediair

De GIM-standaard zorgt voor een verandering van de werkwijze voor het intermediair. Zijn werkwijze wordt als volgt: het intermediair zoekt in zijn systeem de relatie op en kiest voor het uitbrengen van een offerte en of het aanvragen van een contract. Eventueel kan hij de al bekende gegevens over de aanvraag al invoeren in zijn eigen applicatie. Hierna wordt een internetverbinding opgebouwd en de browser opgestart. Het inloggen gebeurt automatisch door de identiteit te bepalen met behulp van het Digitale Paspoort. Na het inloggen van de gebruiker zal er in de browser een dialoog met het extranet gevoerd worden. De gegevens die bekend zijn in het systeem van de intermediair worden ook getoond op het extranet. Alle

gegevens die ingevoerd worden, worden teruggeleverd aan de applicatie van de tussenpersoon. Na afloop zal het intermediair systeem bijgewerkt worden met de laatste versie van de gegevens, waardoor zijn systeem up-to-date blijft.

2.7 Kosten

De kosten die verbonden zijn aan het ontwikkelen van een GIM koppeling zijn moeilijk eenduidig te bepalen, maar er is een aantal aandachtsgebieden waar rekening mee gehouden moet worden.

Allereerst zijn er de kosten van de ontwikkeling van de koppeling. Hoe de koppeling gerealiseerd wordt is bepalend voor de hoogte van de kosten.

Daarnaast wordt er door systeemhuizen een licentie gevraagd om de maatschappij via de systeemhuisapplicatie te ontsluiten. Hiermee wordt de inrichting en ondersteuning van de tussenpersonen bekostigd.

Aanpassing van het huidige extranet en de eventueel nodige ontsluiting van het back office systeem zal ook tot kosten leiden.

Tevens is het raadzaam om binnen de eigen organisatie kennis over de standaarden te borgen. Hiervoor kan eigen personeel vrijgemaakt en opgeleid worden. Dit personeel kan dan de vertaling van de interne gegevens naar AFD begeleiden, optreden als vraagbaak binnen de eigen organisatie en functioneren als contactpersoon richting SIVI.

Als laatste dient voor het gebruik van de standaarden een deelnemersovereenkomst met SIVI aangegaan te worden. Ook hier zijn kosten aan verbonden.

3. 10 STAPPEN

In dit hoofdstuk worden de 10 stappen besproken die een maatschappij moet nemen om het extranet aan te sluiten op de GIM-standaard.

3.1 Stap 1: De standaarden in het kort

Om het extranet aan te sluiten op de GIM-standaard wordt gebruikt gemaakt van standaarden. Dit zijn:

- Procesatlas
- Gegevensstandaard (AFD)
- Transactiestandaard (GIM)

De transactiestandaard (GIM) regelt de technische aansluiting van de systemen van het intermediair op het extranet. Koppeling gebeurt met behulp van een viertal webservices. De communicatie vindt plaats via de gegevensstandaard (AFD), die de "taal" definieert waarin de data wordt uitgewisseld. Deze uitgebreide bibliotheek, van meer dan 10.000 labels, maakt het mogelijk voor alle financiële producten een op AFD gestandaardiseerd bericht te maken.

De procesatlas beschrijft hoe processen verlopen in de keten. Bij een ketenintegratieproces wordt dit proces uitgevoerd door verschillende systemen en dienen er dus afspraken gemaakt te worden hoe het proces verloopt en wat de mogelijke varianten hierop zijn.

De transactiestandaard en de gegevensstandaard dienen in ieder geval geïmplementeerd te worden voor een succesvolle GIM-implementatie. De procesatlas staat aan de basis van alle overige standaarden en wordt dus impliciet toegepast.

Daarnaast dienen extranetten en de onderliggende GIM-transacties beveiligd te zijn met cliënt certificaten. Deze certificaten zijn persoonlijk. Dit betekent dat per intermediair meerdere persoonlijke certificaten gebruikt gaan worden. Hierdoor dient rekening te worden gehouden met meerdere gebruikers per intermediair voor het extranet.

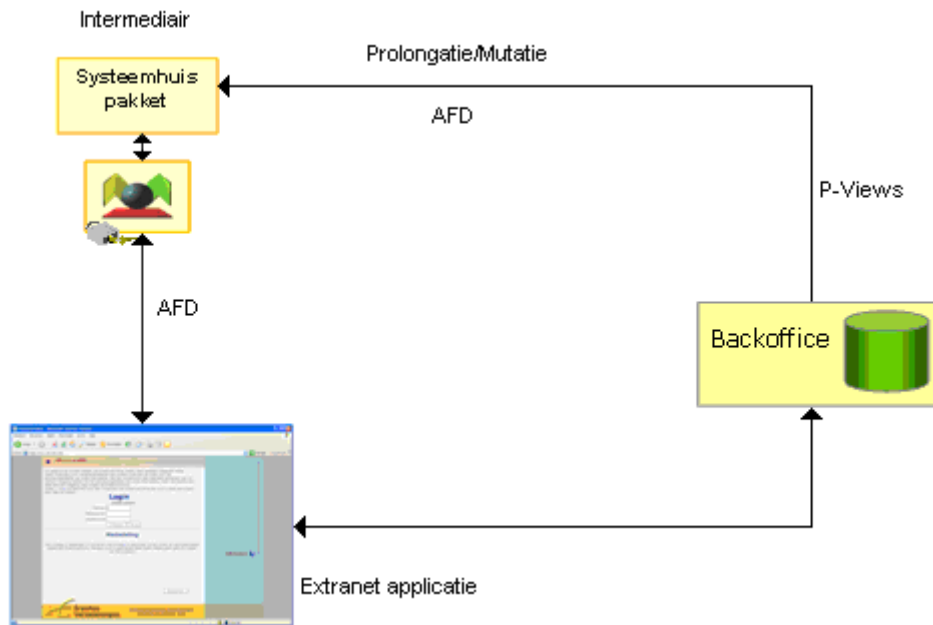
3.2 Stap 2: Bepalen architectuur

Om het extranet aan te sluiten zijn er meerdere mogelijkheden. Deze zijn in te delen in drie categorieën.

- Zelf ontwikkelen;
- Inzetten bestaande GIM Server;
- Outsourcen GIM-aansluiting.

Zelf ontwikkelen

Indien er voor gekozen wordt de GIM-aansluiting zelf te ontwikkelen dient een viertal webservices te worden geïmplementeerd om data te kunnen uitwisselen. Deze worden bij de realisatie van de GIM-transactie hierna besproken. De architectuur wordt in deze situatie als volgt:



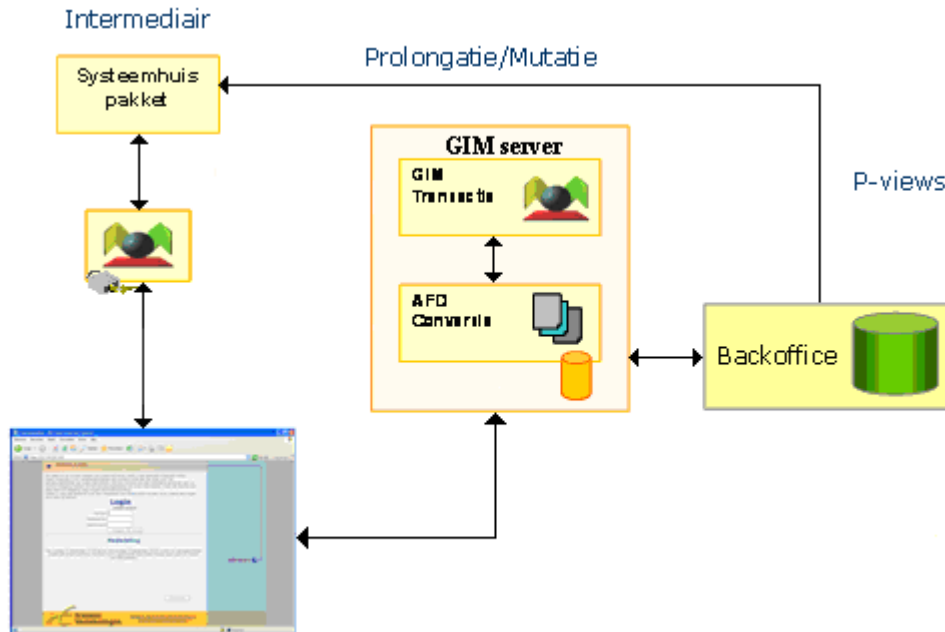
Figuur 3 - Architectuur Eigen oplossing

Indien besloten wordt om de GIM-aansluiting in eigen huis te ontwikkelen of te laten ontwikkelen, dient men zich in de SIVI documentatie te verdiepen. In het volgende hoofdstuk zijn de verwijzingen naar de belangrijkste documenten opgenomen.

Voordelen	Nadelen
<p>Naadloos inpasbaar in bestaande producten en architectuur</p> <p>Geen afhankelijkheid van derden en leveranciers</p>	<p>Meer ontwikkelinspanning.</p> <p>Langere doorlooptijden bij certificering en uitrol ten opzichte van standaard toepassingen</p> <p>Meer onderhoud; wijzingen in de GIM standaard leiden tot aanpassingen aan de koppeling</p>

Inzetten bestaande GIM Server

Er zijn verschillende leveranciers die een standaard GIM Server als applicatie aanbieden. Met deze applicatie wordt direct een GIM-koppeling gerealiseerd en wordt het extranet op de GIM Server aangesloten. De inhoud van de koppeling (AFD vertaling) moet uiteraard nog wel geschieden. De leverancier van de GIM Server kan hierbij desgewenst ondersteuning bieden. De architectuur wordt in deze situatie als volgt:



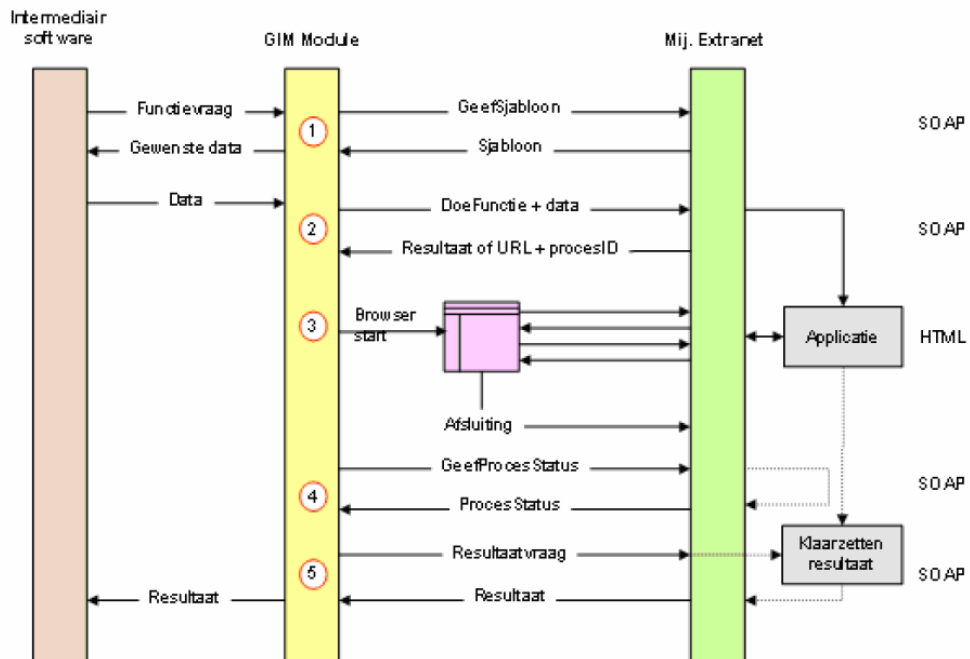
Figuur 4 - Architectuur inzet bestaande GIM Server

Voordelen	Nadelen
Eenvoudig aansluiten Beproeft en bewezen oplossingen Volgt de GIM-standaard Nieuwe versies automatisch beschikbaar	Beperkt aanpasbaar aan de eigen wensen De applicatie dient beheerd te worden Meer hardware benodigd

3.3 Stap 3: Realiseren GIM Transactie Standaard

Na het bepalen van de architectuur is de volgende stap de realisatie van de aansluiting op de GIM-standaard. Afhankelijk van de gekozen architectuur wordt direct of indirect aangesloten. Indien men besluit om zelf de GIM-koppeling te ontwikkelen dient men een viertal webservices te realiseren.

De autorisatie van deze webservices dient te geschieden met het aangeleverde cliëntcertificaat. De interface op de webapplicatie ten behoeve van de koppeling met het intermediair is in onderstaand schema weergegeven.



Figuur 6 - Interface webapplicatie

Met het realiseren van de vier webservices wordt de GIM Transactie Standaard geïmplementeerd. Deze webservices communiceren de data in AFD formaat. Deze webservices dienen authenticatie uit te voeren door het Digitale Paspoort te autoriseren. De vier services zijn:

- Datavraag (geefSjabloon)
- Functievraag en data (doeFunctie)
- Opvragen processtatus (geefProcesStatus)
- Resultaatvraag (geefResultaat)

De eerste webservice retourneert een sjabloon. Een sjabloon is een XML-bestand waarin de datadefinitie voor de functie voor het aangevraagde product is opgenomen. Dit sjabloon, gecreëerd volgens AFD-standaards, zal door het systeem van het intermediair automatisch gevuld worden met data die bekend is. Het sjabloon kan weinig data bevatten maar ook volledig gevuld worden aangeleverd. De aangeleverde data (in de tweede webservice) wordt tijdelijk opgeslagen als sessie data. Er wordt een URL geretourneerd waarmee de browser wordt opgestart, waarna de gewenste dialoog volgt voor het intermediair.

De applicatie van het intermediair start automatisch een browser met de dialoog en ziet "zijn" data reeds ingevuld staan in de schermen. Omdat deze data over het algemeen niet compleet is, zal de dialoog doorlopen moeten worden en gevalideerd tegen de regels van de maatschappij. Als de dialoog is afgerond wordt de data geretourneerd naar het intermediair. Dit gebeurt door de vierde webservice. Deze levert alle ingevulde data en de berekende gegevens terug aan het systeem van het intermediair, waar de data vervolgens wordt vergeleken en opgeslagen.

De derde webservice wordt elke seconde aangeroepen om te kijken of er al een resultaat beschikbaar is. Zodra deze webservice aangeeft dat het resultaat beschikbaar is, wordt het resultaat opgehaald. Dit gebeurt met de vierde webservice: de resultaatvraag.

Indien met kiest voor het implementeren van een GIM Server, al dan niet als dienst, wordt met deze GIM Server een aansluiting gerealiseerd. Uiteraard zitten hierin verschillen per leverancier maar in hoofdlijn ziet de aansluiting er als volgt uit:

- De GIM Server ontvangt en bewaart de van het intermediaire systeem ontvangen data en stuurt ook de URL voor het aanroepen van het extranet retour. Het extranet wordt vervolgens aangeroepen door het intermediair met een verwijzing naar de sessie. Het extranet haalt via een webservice aanroep de data, die al in het juiste formaat beschikbaar is, op bij de GIM Server.
- De data wordt getoond in de dialoog. Na afloop van de dialoog geeft het extranet de data weer terug aan de GIM Server. De polling en het teruggeven van het resultaat wordt door de GIM Server geregeld.

Deze wijze van aansluiten is eenvoudiger dan het zelf ontwikkelen van een GIM aansluiting maar betekent nog steeds dat data vertaald moet worden naar het AFD-formaat.

3.4 Stap 4: Realiseren AFD vertaling

Het maken van een vertaling van het extranet formaat naar AFD-formaat is veelal niet triviaal en vergt een aanzienlijke inspanning. Meestal ligt het dataformaat van het extranet al vast en dient dit formaat vertaald te worden. De schermen van het extranet dienen dan als uitgangspunt waarbij er twee vertalingen worden gemaakt: één van AFD naar het extranet en één van het extranet naar AFD.

SIVI biedt een online tool waarmee gecontroleerd kan worden of het sjabloon voldoet aan de regels. Het sjabloon wordt opgestuurd en opmerkingen worden geretourneerd. Als de online tool geen fouten meer heeft gevonden, verdient het aanbeveling het sjabloon ook nog een keer door het SIVI te laten controleren. Zo weet u zeker dat dit later bij het testen en de certificering geen problemen zal opleveren.

Naast het gestructureerde AFD-formaat kunnen ook bijlagen teruggegeven worden in PDF-formaat met daarin bijvoorbeeld een opgemaakte offerte of bewijs van voorlopige dekking. Deze bijlage kan het intermediair opslaan in zijn elektronisch archief.

Indien er nog geen datamodel is voor het extranet dan is het te overwegen direct voor het AFD-model te kiezen. Hierdoor is de vertaling triviaal geworden en van een goede kwaliteit. Dit stelt echter wel eisen aan de velden die op het scherm getoond worden.

Voor het maken van de AFD-vertaling is veel expertise nodig. Indien binnen de organisatie geen kennis aanwezig is, verdient het aanbeveling gebruik te maken van externe expertise. Indien de AFD-sjablonen en vertalingen niet juist zijn krijgt men te maken met langdurige testtrajecten en problemen met certificering. Geadviseerd wordt om minimaal één medewerker binnen de eigen maatschappij op te leiden voor AFD en GIM. Deze medewerker kan vervolgens optreden als contactpersoon naar SIVI en leveranciers.

Ervaring leert dat het converteren van het eigen datamodel naar AFD een grote inspanning vergt. Hier moet in de projectplanning rekening mee gehouden worden.

3.5 Stap 5: Aanpassing dialogen

Aangezien de door het systeemhuispakket aangeleverde gegevens waarschijnlijk niet voldoende zijn om de transactie af te ronden, zal een dialoog in de browser opgestart worden. Met de gecreëerde sessie zal de browser opgestart worden, waarna een dialoog met de gebruiker gevoerd wordt.

Deze dialoog, die veelal afgeleid is van de bestaande dialoog op het extranet, dient ter complementering van de benodigde gegevens die zullen leiden tot een transactie. Het resultaat van de transactie en de verrijkte gegevens worden klaargezet voor het intermediair.

Ten aanzien van de gevoerde dialoog dient nog opgemerkt te worden dat de dialoog een logisch vervolg dient te zijn van de dialoog, gevoerd in het systeemhuispakket. Hiermee dient bij het ontwerp rekening gehouden te worden. Ook dienen aftakkingen in de "flow" zoveel mogelijk vermeden te worden. Daarnaast dienen 'overbodige' vragen vermeden te worden. Vragen die wel beantwoord moeten worden, maar die niet direct voor de aanvraag nodig zijn, worden door het intermediair veelal beschouwd als ballast.

Naast de technische implementatie van GIM, zoals besproken in de vorige paragraaf, dient uiteraard ook een functionele koppeling tot stand te worden gebracht. Het belangrijkste gebied is hierbij de datakoppeling.

In de datakoppeling wordt altijd gebruik gemaakt van de AFD. Hierin dient vanuit het extranet per product in combinatie met de functie een dataset bepaald te worden. Dit betreft uitsluitend de data die in de koppeling gebruikt gaat worden. Data die buiten de koppeling valt en rechtstreeks vanuit het extranet naar de back office gaat hoeft niet mee gemodelleerd te worden.

3.6 Stap 6: Het testen

Voor het testen van koppelingen dient extra aandacht te zijn binnen het project. Het testen verloopt in een aantal fasen. De eerste fase is het testen van het extranet met de GIM-koppeling. Hiertoe stelt SIVI testsoftware beschikbaar (GTC). Met deze software kan de koppeling van het extranet separaat getest worden. Naast het vaststellen van de correcte flow en afhandeling van de dialogen kan hiermee ook inhoudelijk gekeken worden naar de databerichten.

De testtool van SIVI is ook geschikt om met vaste testcases te werken. Hierdoor kunnen regressie testen eenvoudig worden uitgevoerd. In de praktijk wordt eerst de aanpassing in de dialogen en de GIM-koppeling getest, waarna er nog behoorlijk wat tijd nodig is om de datamapping te testen. Zeker omdat alle velden van het extranet in het sjabloon moeten worden opgenomen en alle gegevens die door het intermediair worden aangeleverd ook op de juiste manier weer getoond moeten worden.

Indien bovenstaande test is afgerond, verdient het de aanbeveling om ook te gaan testen met de administratiesystemen van intermediairs. Dit is de volgende stap.

3.7 Stap 7: Aansluiten op de systeemhuizen

De systeemhuizen zijn belangrijke partijen als het gaat om GIM-koppelingen. Zij moeten hun pakket openstellen voor de verzekeraar en deze koppeling uitrollen naar het intermediair. Bij de start van het project is het aan te bevelen contact op te nemen met de voor de maatschappij belangrijke systeemhuizen.

De systeemhuizen stellen een koppelingsovereenkomst op waarin de afspraken en condities aangaande de koppeling en samenwerking worden opgenomen. De systeemhuizen vragen hiervoor een eenmalige en jaarlijkse vergoeding.

Daarnaast is het aan te bevelen van de belangrijkste systeemhuizen een zogenaamde testlicentie aan te schaffen. Men krijgt dan beschikking over de software van het intermediair inclusief de koppeling. Deze testlicentie wordt gebruikt bij het testen, demonstreren en verlenen van ondersteuning aan het intermediair bij problemen.

Na afronding van de test met de SIVI tools kan gestart worden met de test van één of meer intermediair systemen. Men ziet dan hoe de koppeling werkt in het pakket en kan ongewenste effecten corrigeren. De systeemhuizen zullen overigens ook een acceptatietest uitvoeren alvorens de uitrol te starten. Om deze test mogelijk te maken dient de testomgeving van buitenaf benaderbaar te zijn via het openbare internet.

3.8 Stap 8: Certificering

Nadat de testen zijn afgerond dient de certificering bij SIVI te worden aangevraagd. Sommige systeemhuizen wachten met testen totdat de applicatie gecertificeerd is door SIVI. Voor certificering dient contact te worden opgenomen met SIVI.

Hiertoe dient SIVI te beschikken over een testaccount die van buitenaf te benaderen is. De certificering gebeurt vanuit SIVI. Na het beoordelen van de koppelingen zullen zij de bevindingen doorgeven met het verzoek deze aan te passen. Nadat deze zijn aangepast vindt opnieuw beoordeling plaats en kan de applicatie bij een correctie GIM-implementatie gecertificeerd worden.

Ervaring leert dat certificering een langdurig traject kan worden. Neem bij voorkeur vroeg in het project contact op met SIVI. De SIVI consultants kunnen uitleggen waar de valkuilen zitten.

3.9 Stap 9: Pilot

Na het certificeren of soms al tijdens de certificering start een pilot met een geselecteerde groep tussenpersonen. Deze tussenpersonen worden vaak begeleid. Ervaringen uit de groep (verbeterpunten) kunnen weer worden doorgevoerd in nieuwe releases. Het verdient aanbeveling om tussenpersonen voor de pilot te gebruiken met een significantie productie, zodat de koppeling intensief getest kan worden.

Gedurende het pilottraject wordt duidelijk of gestart kan worden met een bredere uitrol en waarmee de koppeling aan een grote groep beschikbaar gesteld kan worden.

3.10 Stap 10: Uitrol

De laatste stap, maar ook een zeer belangrijke stap, is de uitrol. Het intermediair gaat de GIM-koppeling over het algemeen niet vanzelf gebruiken. Een actieve benadering, door bijvoorbeeld accountmanagers, en foldermateriaal zijn een goed begin. Uiteraard dienen ook de accountmanagers op de hoogte te zijn van de GIM-koppeling, zodat eventuele vragen in de goede richting worden geleid. Ook dient de service afdeling binnen de maatschappij ingeregeld te worden, zodat hier vragen juist afgehandeld kunnen worden.

Daarna is het van belang het gebruik te monitoren en eventuele verbeteringen door te voeren zodat het gebruik steeds verder toeneemt.

4. NASLAG EN VERWIJZINGEN

4.1 De betrokken partijen

Systeemhuizen: Deze partijen maken de software waarmee het intermediair werkt en waarmee koppelingen gemaakt worden met de extranetten van verzekeraars.

Intermediair: Sluit aan op de extranetten van de verzekeraars en haalt de berichten op die klaargezet zijn door de verzekeraar. Aansluiten wil in dit geval zeggen het uitwisselen van gemeenschappelijke data en het geautomatiseerd aanroepen van elkaars systemen.

Maatschappijen: Bieden extranetten aan die met de GIM-standaard zijn aan te roepen

SIVI: Het standaardisatie instituut voor de branche. Ontwikkelt en documenteert de standaarden en biedt standaard koppelingssoftware aan. Voor vragen over het koppelen is SIVI het eerste aanspreekpunt. Zie ook www.sivi.org.

4.2 GIM-Terminologie

GIM Communicatie Module: Door SIVI verstrekte koppelingssoftware, waarmee de ontwikkelaars snel de GIM protocollen beschikbaar kunnen stellen aan de eigen applicatie.

GIM Registratiebericht: Een XML-bericht waarin de maatschappijen aangeven welke producten en welke GIM functies zij beschikbaar stellen aan de tussenpersoon. GIM Registratieberichten worden gebruikt door de GIM Communicatie Module.

Digitaal Paspoort: Een persoonsgebonden digitaal certificaat waarmee de gebruiken geauthenticeerd kan worden en waarmee de GIM communicatie beveiligd wordt.

SIVI Demo Server (DKI): Een testextranet dat door SIVI ter beschikking wordt gesteld voor test-, ontwikkel- en demodoelinden.

GIM Test Center (GTC): Onderdeel van de GCM waarmee de afzonderlijke stappen van de protocollen kunnen worden uitgevoerd. Het GTC functioneert als een hele eenvoudige vorm van een systeemhuisapplicatie.

All Finance Datacatalogus (AFD): Het branchewoordenboek dat alle entiteiten en attributen beschrijft die binnen de berichten die via het GIM protocol worden verstuurd beschrijft.

Controle Online: Een tool die via de SIVI website ter beschikking wordt gesteld waarmee GIM sjablonen en –resultaten gevalideerd kunnen worden.

5. CHECKLIST

- Ik heb kennis genomen van de GIM Protocollen
- Mijn organisatie is deelnemer aan SIVI
- Het extranet kan het Digitaal Paspoort ondersteunen
- De producten die ik via GIM wil ontsluiten zijn hiervoor geschikt
- Bepaal de architectuur
- Realiseer de koppeling
- Maak de vertaling naar AFD en terug
- Maakt het bestaande extranet GIM-compliant
- Test de aanpassingen
- Test de koppeling met de systeemhuizen
- Laat de toepassing certificeren door SIVI
- Start een beperkte pilot
- Rol de toepassing breed uit