



SIVI



NUMMER 7
DECEMBER 2023

SIVI AFS Magazine

Een dubbeldik
KERSTNUMMER

Net een echt magazine!

In dit nummer drie bijdragen van SIVI AFS-gebruikers (VNAB, Bovemij en ANVA), een aantal technische en een aantal beschouwende bijdragen

Voorwoord

SIVI AFS – Going strong

Herman Lenferink

Een dubbeldik kerstnummer. Net een echt magazine, maar het is echt zo. In de voorbereiding hadden we meer onderwerpen dan tijd om te schrijven, we moesten kiezen. Tegelijk laat het mooi zien waar we staan met SIVI AFS. De beweging op onderwerpen wordt breder. De gebruikers van SIVI AFS kijken vanuit een steeds breder perspectief naar de inzet ervan. Dat zien we natuurlijk als een groot compliment en is een hele mooie afsluiting van 2023. In dit nummer drie bijdragen van SIVI AFS-gebruikers (VNAB, Bovemij en ANVA), een aantal meer technische bijdragen en een aantal meer beschouwende bijdragen.

De kracht van standaardisatie binnen de Nederlandse verzekeringsdistributie is de rond 1995 gemaakte keuze om de focus te leggen op uniformeren en niet op harmoniseren. Het gevolg is dat we geen eindeloze onderhandelingen kennen over berichtinhoud en marktpartijen zich maximaal kunnen onderscheiden. Hiermee is de Nederlandse markt koploper geworden in standaardisering binnen de intermediaire distributie en kijken omringende landen met zeer grote belangstelling naar de relatief lage distributiekosten in Nederland. Toch willen we soms echt wel harmoniseren. In de bijdrage "Verzekeren van meerdere objecten met AFD 2.0" leggen we de basis uit voor de registratie van een losse polis, verzamelpolissen en pakketpolissen.

In ruim drie jaar hebben we als SIVI inmiddels zeer veel klantimplementaties van SIVI AFS ondersteund. Op dit moment staat de teller op zeker 10 operationele toepassingen en ruim 30 projecten waar SIVI nu op een gestructureerde wijze ondersteuning verleent. Daarnaast is er nog een reeks

van projecten die op ad-hocbasis ondersteuning vragen. Het is heel mooi dat wij als SIVI deze ondersteuning kunnen leveren, maar tegelijk moeten we ook zorgen dat dit beheersbaar blijft. Irene Deen-Tai licht in haar bijdrage toe hoe SIVI haar klanten kan helpen en hoe wij dit zo optimaal mogelijk organiseren.

Met trots presenteren we twee bijdragen over de VNAB. We leggen uit hoe data uit het iDOSplatform binnen SIVI AFS past. In een interview met VNAB staan we stil bij het nieuwe project Co-polis. Inmiddels bestaat een intensieve samenwerking tussen de VNAB en SIVI t.a.v. gegevensmodellering. Het resultaat is dat makelaars makkelijker (minder kosten, minder fouten) vanuit hun assurantiesoftware kunnen koppelen met VNAB-services.

In het vorige nummer introduceerden we voor het eerst de SIVI-trainingen. Ook in dit nummer kunnen we melden dat we een nieuwe training hebben. Parallel hebben we dit jaar gewerkt aan een curriculum van trainingen voor SIVI AFS. Voor de ondersteuning bij het gebruik van

SIVI AFS zullen wij straks voorzien in een online handboek, trainingen bij ons op locatie, sessies via Teams en e-learning modules. Daarnaast gaan we ook rekening houden met expert-gebruikers van SIVI AFS. In de eerste maanden van volgend jaar zullen wij hier in meer detail over berichten.

Rest mij om namens SIVI iedereen nadrukkelijk te bedanken voor zijn/haar feedback en bijdrage bij de doorontwikkeling van SIVI AFS. Kom je iets tegen wat we moeten verbeteren, wat beter/anders kan of waar je voor ons aanvullende inzichten hebt, laat het ons dan zeker weten. Het maakt een groot verschil en is belangrijk bij de ontwikkeling van de branchestandaard SIVI AFS. Veel leesplezier!



Inhoud

Dit lees je terug in het kerstnummer



Voorwoord	2
Verzekeren van meerdere objecten met AFD 2.0	4
Interview Co-polis	7
Interview Bovemij Een toekomst met SIVI AFS	10
Signalen en gebeurtenissen Standaardisatie in de keten	12
Zes vragen - ANVA	15
AFD 1.0 en AFD 2.0 Geen verschil?	17
Feedbackcorner	19
Hoe passen VNAB-data in SIVI AFS?	21
Meerdere berichtsoorten binnen één structuur	24
Ondersteuning Klantimplementatietrajecten SIVI AFS	26
Mappingservice uitgebreid	29
Training AFD 2.0 Basis Voorziet in grote behoefte bij gebruikers	30
Vooruitblik	31
Nieuwtjes	33

Verzekeren van meerdere objecten met AFD 2.0

Robin Oostrum

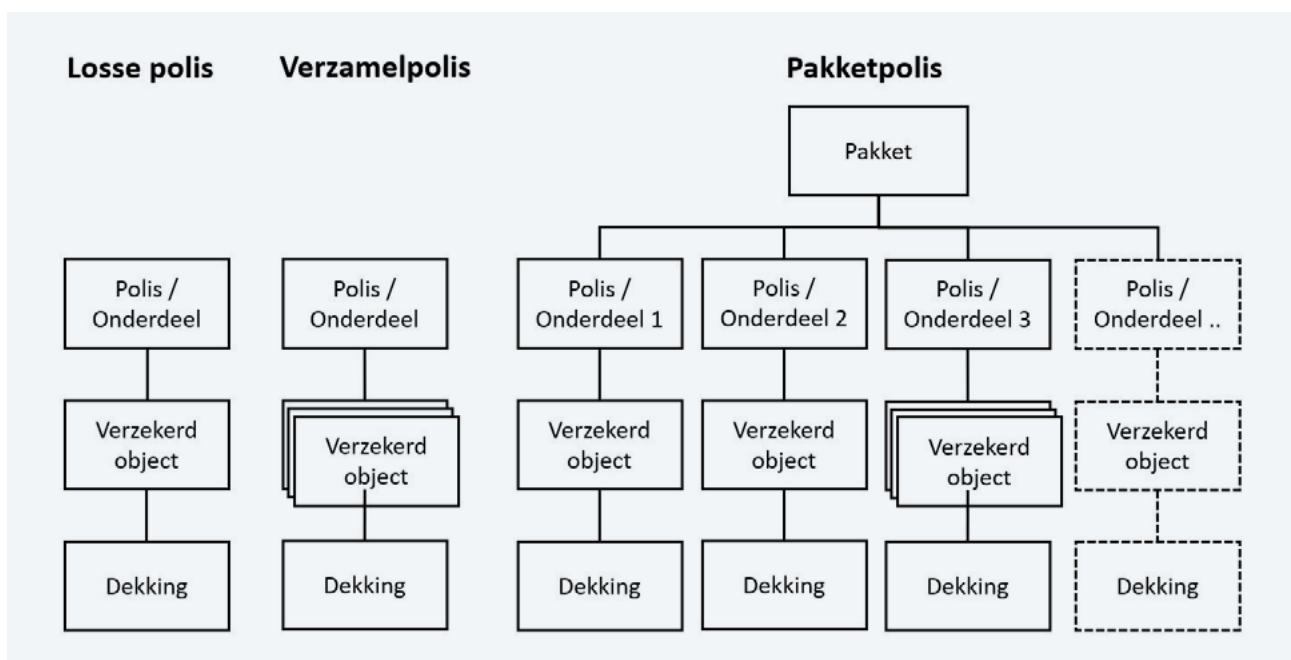
Eerder dit jaar kwam vanuit het Programma Uniforme Inrichting Volmactketen (PUIV) het verzoek om afspraken rond de vastlegging van postcode-huisnummer-combinaties voor meerdere objecten. In het verlengde daarvan heeft SIVI bredere afspraken en uitgangspunten vastgelegd voor het modelleren van meerdere (risico-)objecten in AFD 1.0. In dit artikel laten we zien hoe deze afspraken te vertalen naar AFD 2.0.

Vertrekpunt: drie soorten polisconstructies

Binnen de scope van het modelleren van meerdere objecten, onderscheiden we drie verschillende polisconstructies:

- 1. Losse polis:** een losse of enkelvoudige polis per object, met elk zijn eigen dekkingen, clausules en/of voorwaarden. Naast het hoofdobject kunnen overigens wel bijbehorende objecten worden verzekerd, hier komen we verderop met een voorbeeld op terug.
- 2. Verzamelpolis:** een polis met (verwijzing naar) meerdere objecten. Alle objecten hebben dezelfde dekking(en) en voorwaarden, eventueel met de optie een dekking wel of niet te selecteren (aan te zetten). Een voorbeeld hiervan is een polis voor een Vereniging van Eigenaren, waarin elk verblijfsobject – met o.a. eigen adresgegevens – los wordt opgenomen maar dezelfde dekking heeft.
- 3. Pakketpolis:** een combinatie van één algemene mantel en meerdere polisonderdelen. Elk polisonderdeel kan weer een losse polis of een verzamelpolis zijn. Binnen een pakketpolis kunnen losse polissen en verzamelpolissen naast elkaar voorkomen. Bijvoorbeeld bij bedrijfspanden van een onderneming, met elk verschillende beveiligingseisen en dekkingen in aparte (in dit voorbeeld losse) polisonderdelen.

Zie figuur 1 voor een schematische weergave van de drie erkende polisconstructies.



Figuur 1: schematische weergave van losse polis, verzamelpolis en pakketpolis

In de basis: nesten onder policy

Losse polissen en verzamelpolissen modelleren we in AFD 2.0 met de `policyStructure`. Voor pakketpolissen gebruiken we de `masterAgreementStructure`. Objecten, dekkingen, clauses en andere entiteiten nesten we vervolgens altijd ónder de policy: in de `policyStructure` dus direct onder de policy op het hoofd-niveau, en in de `masterAgreementStructure` per polisonderdeel onder de betreffende policy-entiteit. Zie SIVI AFS Handboek voor uitleg over [policyStructure](#) en [masterAgreementStructure](#).

Een **losse polis** voor een opstalverzekering voor een gebouw en bijgebouw ziet er in de `policyStructure` functioneel als volgt uit. We beperken ons hier voor het voorbeeld tot de entiteiten objecten, dekkingen en de verplichte `commonFunctional` voor metagegevens:

```
commonFunctional.default
policy.policyDetails
object.building
    coverage.building
object.annex
    coverage.building
```

Meerdere objecten met dezelfde dekking(en)? Geen nesting, dekkingen op zelfde niveau

Een ander voorbeeld is een **verzamelpolis** voor een Brand Opstal Bedrijven. Het bedrijf in dit voorbeeld verzekert meerdere opstallen, allemaal met dezelfde dekkingen: opstal en glas. Nu is het niet logisch om de dekkingen onder elke opstal te nesten: bij n opstallen krijg je dan ook n keer dezelfde dekking in het bericht. Voor deze situaties, waarin dezelfde dekking(en) op meerdere objecten van toepassing zijn, staan de coverage-entiteit(en) op hetzelfde niveau als de object-entiteiten – en dus niet eronder genest zoals in het vorige voorbeeld. Zie hiernaast een schematisch voorbeeld dat is beperkt tot de entiteiten objecten, dekkingen, twee partijen en de verplichte `commonFunctional` voor metagegevens:

```
commonFunctional.default
policy.policyDetails
    party.policyHolder
    party.company
    object.building * gebouw 1, met eigen adresgegevens e.d.
    object.building * gebouw 2, idem
    object.building * gebouw 3, idem
    object.building * gebouw n, idem
    coverage.building
    coverage.glass
```

Meerdere objecten én meerdere dekkingen? Niet nesten, maar verwijzen!

Maar je kunt niet alles oplossen met al dan niet nesten, zoals in voorgaande voorbeelden. Neem een **verzamelpolis** zoals in het vorige voorbeeld waarbij alle opstallen dezelfde opstal- en glasdekking hebben. Maar nu willen we ook bijgebouwen verzekeren tegen hun eigen opstal- en glasdekking. In onderstaand voorbeeld zie je hoe we dit in AFD 2.0 oplossen: met gebruik van de **refKey** en **Ref-attributen**:

```
commonFunctional.default
policy.policyDetails
    party.policyHolder
    party.company
    object.building * gebouw 1, met eigen adresgegevens e.d.
        refKey * gevuld met een unieke identifier voor gebouw 1
    object.building * gebouw 2, idem
        refKey
    object.building * gebouw n, idem
        refKey
    object.annex * bijgebouw 1, met eigen adresgegevens e.d.
        refKey * gevuld met een unieke identifier voor bijgebouw 1
    object.annex * bijgebouw 2, idem
        refKey
    coverage.building * opstaldekking 1, die geldt voor alle hoofdgebouwen
        objectRef * gevuld met de refKeys van alle buildings
    coverage.glass * glasdekking 1, die geldt voor alle hoofdgebouwen
        objectRef * gevuld met de refKeys van alle buildings
    coverage.building * opstaldekking 2, die geldt voor alle bijgebouwen
        objectRef * gevuld met de refKeys van alle annexes
    coverage.glass * glasdekking 2, die geldt voor alle bijgebouwen
        objectRef * gevuld met de refKeys van alle annexes
```



Pakketpolissen: masterAgreementStructure als basis, maar voor onderdelen geldt hetzelfde als hierboven

Tot slot de **pakketpolis**. Zoals gezegd kan die bestaan uit combinaties van losse en verzamelpolissen, met een mantel eromheen voor algemeen geldende afspraken (zoals kortingen en nota). In lijn met voorgaande voorbeelden zou je nog een vierde voorbeeld kunnen bedenken: een pakketpolis met meerdere opstallen en bijgebouwen, met elk verschillende dekkingen. De uitwerking van de pakketpolis verschilt in feite niet zo veel van die van de losse polis en de verzamelpolis: los van de mantel (op masterAgreement-niveau) zien we nu alleen méérdere policy-entiteiten voor elke set aan objecten-dekkingen. Concreet zien we hier schematisch één pakketpolis met drie polisonderdelen. Het eerste polisonderdeel bevat twee opstallen met een opstaldekking en een glasdekking, die voor beide opstallen gelijk zijn. Het tweede polisonderdeel bevat een opstal en een bijgebouw met een opstaldekking en een glasdekking, die voor zowel opstal als bijgebouw gelijk zijn. Het laatste polisonderdeel is een verzamelpolis met twee opstallen en twee bijgebouwen, twee verschillende opstaldekkingen en twee verschillende glasdekkingen: middels objectRef is elk van deze dekkingen gekoppeld aan (de refKey(s) van) de objecten waarop deze van toepassing is.

```
commonFunctional.default
masterAgreement.package
  party.policyHolder
  party.company
  policy.policyDetails
    object.building
    object.building
    coverage.building
    coverage.glass
  policy.policyDetails
    object.building
    object.annex
    coverage.building
    coverage.glass
  policy.policyDetails
    object.building
      refKey
    object.building
      refKey
    object.annex
      refKey
    object.annex
      refKey
    coverage.building
      objectRef
    coverage.glass
      objectRef
    coverage.building
      objectRef
    coverage.glass
      objectRef
```



Meer info, verdieping en/of vragen?

Wil je hier meer over weten, bijvoorbeeld hoe het zit met mee te verzekeren objecten en identificerende gegevens, of heb je andere vragen? Neem dan contact op met [Robin Oostrum](#).

Interview Co-polis

VNAB en SIVI werken samen aan verdere digitalisering in de coassurantiemarkten

Robert Akkerman



Naam: Christy van Buren

Rol: Manager IT & change

Organisatie:

vnab Vereniging Nederlandse
Assurantie Beurs

In de coassurantiemarkten bestaat behoefte aan verdere digitalisering. Met het oog hierop introduceert VNAB het systeem Co-polis. In dit interview geeft Christy van Buren, Manager IT & change bij VNAB, uitleg over het ontstaan van Co-polis en over de rol die SIVI in deze ontwikkeling speelt.

Wat is Co-polis?

Co-polis is een online applicatie waarin het offerte- en sluitproces voor beurspolissen inclusief bijbehorende communicatie digitaal wordt ondersteund. Door eenmalige en gestructureerde vastlegging van gegevens aan de bron ontstaat een efficiënter en inzichtelijker proces voor alle betrokkenen in de keten. Co-polis werkt samen met het bestaande VNAB IT-landschap (e-ABS, Sanctieplatform en iDOSplatform) en biedt goede integratiemogelijkheden voor alle backoffices. Binnen het systeem behouden leden van de VNAB ruimte voor flexibiliteit op het gebied van inhoud en communicatie.

Co-polis richt zich niet op de polistechnische inhoud, maar op standaardisatie van proces en gegevensvastlegging. Makelaars houden bijvoorbeeld de vrijheid om nieuwe clausules op te stellen, maar de wijze van vastlegging is wel gestandaardiseerd.

Waarom introduceert VNAB Co-polis?

Tot op heden vertrouwen verzekeraars en makelaars in de coassurantiemarkten op e-ABS om de gemaakte afspraken in PDF-formaat vast te leggen en uit te wisselen. Hierbij ligt een beperkt aantal gegevens gestructureerd vast. Het proces van het maken van deze afspraken, het offerte- en sluitproces, speelt zich echter buiten dit systeem af en verloopt grotendeels handmatig.

Deze aanpak belemmert het naadloos inlezen van deze afspraken in de eigen systemen van verzekeraars en makelaars voor verdere verwerking en diepgaande analyses. Daarmee is deze aanpak een struikelblok voor de efficiënte werking van de coassurantiemarkten. De markt vraagt om eenduidige en bewerkbare gegevens die men kan inzetten voor analyses, risicokwalificatie en premievaststelling. De huidige systemen kunnen dit onvoldoende gestructureerd leveren. Daarom is een nieuwe digitaliseringsstap noodzakelijk.

Co-polis is het antwoord op deze groeiende vraag naar verbeterde digitalisering en gestandaardiseerde processen. Het systeem zal naar verwachting de coassurantiemarkten moderniseren door het mogelijk maken van geautomatiseerde gegevensverwerking. Hierdoor zijn verzekeraars en makelaars beter in staat om efficiënter te opereren, gegevens effectiever te analyseren en beter te reageren op de behoeften van de markt. Kortom, Co-polis is een essentiële en noodzakelijke stap in de ontwikkeling van de coassurantiemarkten.

Staat Co-polis op zichzelf?

Nee, er is al een heel traject aan vooraf gegaan. Voordat je processen kunt digitaliseren, moet je ze eerst standaardiseren. Veel gegevensuitwisseling vond ongestructureerd plaats, bijvoorbeeld via mail of tekstbestanden. De eerste stap was ervoor te zorgen dat iedereen op dezelfde wijze gegevens ging uitwisselen, in dit geval met gestandaardiseerde Excel-bestanden. VNAB heeft met het project 'Contract Zekerheid' deze standaardisering in gang gezet. Om de overgang van Contract Zekerheid naar Co-polis te realiseren, heeft VNAB een startgroep opgericht bestaande uit vier makelaars en vier verzekeraars.



Hoe ziet VNAB de samenwerking met SIVI?

We streven naar een vlotte gegevensstroom van Co-polis naar de backoffices van makelaars en verzekeraars. Gestandaardiseerde gegevensuitwisseling is hiervoor cruciaal. SIVI AFS is deze standaard.

Het proces met SIVI begint met een inventarisatie van de beschikbare gegevens in SIVI AFS, gevolgd door de volgende stappen:

- 1.** We maken gebruik van de gegevenselementen die binnen AFD 2.0 beschikbaar zijn.
- 2.** We onderzoeken wat er niet gemeenschappelijk is. Indien nodig vragen we nieuwe gegevenselementen aan bij SIVI.
- 3.** We beoordelen of we alles kunnen standaardiseren, of dat we accepteren dat sommige onderdelen handmatig (buiten de standaard om) zullen blijven verlopen.
- 4.** We bieden webservice aan volgens het SIVI AFS API-raamwerk.
- 5.** In een vroeg stadium treden we in overleg met de systeemhuizen.

VNAB heeft de mogelijkheid om te leren van best practices bij SIVI, zoals het traject Uniforme Inrichting Volmachtketen (UIV). Dit biedt een hulpmiddel voor de sector om collectief tot standaarden te komen. VNAB hecht grote waarde aan het feit dat vernieuwing wordt omarmd door de gehele sector. Dit vereist overtuiging en betrokkenheid. Het uiteindelijke doel is om toegevoegde waarde te leveren aan de sector als geheel.

Wanneer is Co-polis voor VNAB een succes?

Co-polis is een succes, als het de bron vormt van alle gegevens binnen de coassurantiemarket. Co-polis bevat de waarheid, als het om gegevens gaat. Verzekeraars en makelaars koppelen hun backoffice aan Co-polis, wisselen zo de data gestructureerd uit en werken samen volgens uniforme processen. Een essentiële voorwaarde om dit te bereiken is dat de vernieuwing wordt gedragen door de sector en de bereidheid er is om processen te standaardiseren en op elkaar af te stemmen.

Hoe ziet het vervolg eruit?

Het Co-polis-traject is een continue verbetercyclus. In kleine stappen maken we het product steeds beter. Ons doel is om in het tweede kwartaal van 2024 de eerste MVP van Co-polis live te hebben. Vanaf dat moment wordt in ieder geval het opzegproces, zoals gedefinieerd binnen Contract Zekerheid, ondersteund door Co-polis. Verzekeraars kunnen voor alle branches de opzeggingen inclusief verlengingsvoorstel aanleveren. Daarnaast zal er een eerste beperkte functionaliteit zijn voor het afronden van de onderhandelingen.

Technische aspecten

VNAB maakt voor Co-polis gebruik van REST API's om optimaal te kunnen integreren en communiceren met andere applicaties.

VNAB ontwikkelt zelf geen software, maar doet dit in nauwe samenwerking met Fenêtre, dat beschikt over een zelf ontwikkeld low-code platform. Binnen het agile ontwikkelproces definieert de VNAB de functionele eisen op basis van input van de leden en Fenêtre ontwikkelt de applicatie.



Interview Bovemij

Een toekomst met SIVI AFS

Robert Akkerman



John Agterdenbos



Femke de Jong-Callaars



Naam: John Agterdenbos

Rol: Manager Strategie en Beleid Bovemij

Naam: Femke de Jong-Callaars

Rol: Business Analyst RDC/Bovemij

Naam: Norbert van der Zee

Rol: Data-architect RDC/Bovemij

In dit interview lichten John Agterdenbos, Femke de Jong-Callaars en Norbert van der Zee toe, hoe de wens om het eigen CRM-systeem te centraliseren en te standaardiseren Bovemij in aanraking bracht met SIVI AFS. Ook spreken zij over de rol die SIVI in de nabije toekomst bij Bovemij kan spelen.

Wat is Bovemij?

Bovemij is opgericht door de BOVAG als verzekeraar gespecialiseerd in verzekeringen voor mobiliteitsbedrijven. Bovemij is een dochteronderneming van de BOVAG. Tot de mobiliteitssector horen autobedrijven, maar ook rijsscholen en tankstations. Tegenwoordig ondersteunt Bovemij de mobiliteitssector ook op andere vlakken dan verzekeringen. Denk hierbij aan:

- Financiering en integrale administratieve ondersteuning van leasemaatschappijen.
- Datadiensten: Bovemij is eigenaar van RDC (rdc.nl), full service automatiseerder en ICT-dienstverlener van de mobiliteitsbranche.
- Garantie: dochter Autotruster biedt (verlengde) garanties en onderhoudsabonnementen voor nieuwe en gebruikte personenauto's.

Bovemij is van en voor de leden. Bij BOVAG aangesloten dealers vormen het distributiekanaal voor consumentenverzekeringen op het gebied van mobiliteit. Ook is online aanschaf van een verzekering mogelijk en maakt Bovemij gebruik van het volmachtkanaal.

Waarom zet Bovemij de stap naar SIVI AFS?

Traditioneel maakten de verschillende bedrijfsonderdelen van Bovemij gebruik van eigen CRM-systemen. Door een dergelijk versnipperd CRM-landschap komen onderhoudbaarheid en optimale gegevensuitwisseling onder druk te staan. De wens van Bovemij is om meer als één geheel op te treden. Daarbij hoort ook één centraal CRM-systeem ter vervanging van de versnipperde CRM-systemen uit het verleden. De wens is het hieraan ten grondslag liggende Common Data Model van Bovemij te standaardiseren. Bovemij heeft hiervoor naar een bestaande standaard gezocht die zoveel mogelijk aansluit op dit datamodel. SIVI AFS voldeed het best aan deze criteria.

Wat heeft Bovemij met behulp van SIVI AFS opgelost?

Het opzetten van een nieuw CRM-systeem met gebruikmaking van SIVI AFS heeft gezorgd voor een gestandaardiseerde database. Hiermee heeft Bovemij kunnen aantonen dat SIVI AFS werkt voor Bovemij. Dit biedt mogelijkheden voor de toekomst!

In deze eerste fase heeft Bovemij nog geen gebruikgemaakt van het SIVI AFS API-raamwerk, maar heeft het zich primair gericht op de opslag en uitwisseling van gegevenselementen middels AFD 2.0. Wel verwacht Bovemij het SIVI AFS API-raamwerk in de toekomst te gaan gebruiken.

Een groot voordeel aan AFD 2.0 is, dat de omschrijvingen van entiteiten en attributen tweetalig zijn. Dat maakt AFD 2.0 een stuk toegankelijker voor gebruikers.



Hoe ziet Bovemij het vervolg?

Bovemij kijkt nu ook naar nieuwe toepassingen waarbinnen SIVI AFS te gebruiken is. Zo staat op de roadmap van Bovemij ondersteuning bij het bestelproces van garages die nieuwe auto's aan leasemaatschappijen willen verkopen, New Car Ordering (NCO). Deze use case zal gebruikmaken van het SIVI AFS API-raamwerk.

Geleidelijk gaat Bovemij zijn processen in SIVI AFS modelleren en integreren. Uiteindelijk moeten verschillende klantreizen binnen de mobiliteitsbranche, in SIVI AFS gemodelleerd zijn. Nu zijn deze processen (zoals het maken van een proefrit, de aankoop van de auto en de aankoop van verbonden verzekeringen) nog van elkaar gescheiden; dit moet één geïntegreerd geheel worden.

SIVI AFS dekt niet de volledige gegevensbehoefte van Bovemij af

Bovemij wil niet alleen financiële gegevens uitwisselen, maar ook gegevens die specifiek zijn voor de mobiliteitsbranche. Dit betreft soms grote aantallen zeer gedetailleerde technische attributen, die minder relevant zijn voor de financiële sector. Aangezien SIVI AFS is bedoeld als standaard voor de financiële dienstverlening, is het begrijpelijk dat SIVI terughoudend is met het opnemen van gegevens zonder raakvlak met de financiële sector.

Voorbeeld: tweedehandsautoverkopers willen bij elektrische auto's gedetailleerde gegevens over de accu zien, terwijl een verzekeraar misschien alleen wil weten, dat het een elektrische auto betreft.

Op het gebied van standaardisatie staat de mobiliteitsbranche nog in de kinderschoenen. Daarom kan SIVI AFS als een goed startpunt dienen, maar het is zeker geen eindpunt. Het is zelfs mogelijk dat Bovemij zijn eigen standaard maakt voor de mobiliteitsbranche, waarbij SIVI AFS als raamwerk kan dienen.

Hoe gaat Bovemij om met SIVI-tooling?

Bovemij heeft bij de ontwikkeling en implementatie veel gebruikgemaakt van AFD 2.0 Online Raadplegen. Bij vervolgotrajecten verwacht Bovemij het API-raamwerk te gaan gebruiken en ook de ondersteunende tooling die daarbij hoort.

Signalen en gebeurtenissen

Standaardisatie in de keten

Irene Deen-Tai en Robin Oostrum

Grote veranderingen in een mensenleven hebben vaak ook financiële consequenties. SIVI is met diverse marktpartijen een project gestart waarmee financiële dienstverleners dit soort ingrijpende gebeurtenissen automatisch kunnen opvolgen met concrete acties. In dit artikel lees je meer over de use cases en een eerste uitwerking voor standaardisatie.



Elk persoon krijgt te maken met een aantal belangrijke gebeurtenissen die significante veranderingen brengen in zijn of haar leven. Denk aan momenten als het krijgen van een nieuwe baan, samenwonen, trouwen, of verdrietige momenten zoals scheiden of overlijden. Deze gebeurtenissen hebben niet alleen grote impact op leefomstandigheden, maar vereisen vaak ook financiële en administratieve acties. Wanneer zo'n gebeurtenis plaatsvindt, weten betrokken personen vaak niet welke acties ze moeten ondernemen en/of welke instanties ze moeten benaderen.

Financiële organisaties en adviseurs willen dan een goede begeleiding kunnen geven. Een beter beeld van hun klanten stelt ze in staat hen beter te adviseren. "Beheren en attenderen: wees relevant voor je klant," vat Marcel Bax (eigenaar Home Invest) het samen. Door klanten te attenderen op belangrijke life events, kun je een belangrijke rol spelen in het leven van je relaties.

Standaardisatie nodig voor communicatie rond events

In de financiële sector groeit het bewustzijn dat een betere communicatie rond events, met behulp van signalen naar klanten toe, tot een betere serviceverlening kan leiden. Roel Moradi (Transformation Lead Tech and Customer Services APG): "Door middel van standaarden en een florerend ecosysteem kunnen we handelingsperspectief creëren rondom life events." Het is belangrijk dat hiervoor een solide oplossing wordt geboden, waarbij de signalering naar de consumenten toe op een gestandaardiseerde wijze gebeurt en de oplossing gedragen wordt door verschillende partijen binnen de financiële sector.

Otto Lagemaat, directeur van Doccle Nederland (platform voor persoonlijke datakluis), zag het belang om consumenten bij (levens)gebeurtenissen door middel van signalen te attenderen en bracht een aantal partijen samen. Volgens hem zijn veranderende omstandigheden door levensgebeurtenissen lastig voor een consument: "Ze moeten aan veel dingen denken en veel uitzoeken. Tegelijk kan een organisatie zich uniek onderscheiden als zij haar klant gerichte hulp kan bieden in zo'n situatie. Door standaardisatie over sectoren wordt het makkelijker informatie uit te wisselen en als organisatie relevant te blijven." Doccle, ANVA (leverancier van administratiesoftware) en SIVI hebben daarom op basis van een aantal use cases een voorstel tot standaardisatie uitgewerkt.

Definitie van signalen, gebeurtenissen en acties

Een **signaal** is een **bericht** vanuit een partij (meestal een adviseur of verzekeraar) aan een natuurlijk persoon (meestal de consument) **naar aanleiding van een gebeurtenis** (bijvoorbeeld omdat de persoon 18 jaar is geworden) met het **verzoek om actie te ondernemen** (bijvoorbeeld het updaten van de betaalgegevens). Een signaal kan ook vanuit de persoon komen, wanneer deze een gebeurtenis initieert – bijvoorbeeld voor het doorgeven van een verhuizing.

Als uitgangspunt voor deze notitie hanteren we twee soorten gebeurtenissen:

- Levensgebeurtenissen: gebeurtenissen in het leven van de persoon die mogelijk acties vereisen. Voorbeelden: 18 jaar worden, overlijden, scheiding, verhuizing.
- Servicegerelateerde gebeurtenissen: gebeurtenissen met betrekking op de dienstovereenkomst tussen persoon en aanbieder die mogelijk acties vereisen. Voorbeelden: aflopen rentevastperiode, premieafschrijving, einde servicecontract.

Een **actie** is een taak die een persoon moet uitvoeren naar aanleiding van een of meer gebeurtenissen. Bijvoorbeeld het updaten van de betaalgegevens (actie) wanneer de premieafschrijving gaat plaatsvinden (servicegerelateerde gebeurtenis), of het aanvragen van een zorgverzekering (actie) wanneer de persoon 18 jaar wordt (levensgebeurtenis).

Standaardisatie: aansluiting op SIVI AFS

Binnen SIVI AFS bestaat nu nog geen modellering voor gebeurtenissen en/of acties. Het voornemen is om de volgende zaken toe te voegen aan SIVI AFS:

- Berichtstructuur voor het uitwisselen/registreren van signalen
- Entiteiten en attributen voor het uitwisselen/registreren van gebeurtenissen en bijbehorende acties
- Codelijst voor generieke levensgebeurtenissen
- Codelijst voor generieke servicegerelateerde gebeurtenissen
- Codelijst voor generieke acties

Daarbij onderkennen we dat het voor partijen ook mogelijk moet zijn specifieke eigen acties te modelleren binnen de context van SIVI AFS. Een voorbeeld: een verzekeringmaatschappij wil standaard de actie 'verjaardagstaart kopen' koppelen aan de gebeurtenis 'jarig' van een klant. Deze actie is niet generiek genoeg om op te nemen in de codelijst (AFDACT) voor generieke acties uit bovenstaand overzicht, maar het moet nog steeds mogelijk zijn dit te communiceren. Hiervoor richt SIVI ruimte in binnen de berichtstructuur voor het uitwisselen/registreren van signalen, door de code 99 ('overig') te selecteren en het toelichtingsveld actionDescription vrij invulbaar te laten.

Voor generieke gebeurtenissen voegt SIVI twee codelijsten toe aan de datacatalogus van AFD 2.0.

Een voor levensgebeurtenissen (AFDLEV) en een voor service-gerelateerde gebeurtenissen (AFDSEV). Voor levensgebeurtenissen ziet de eerste opzet eruit zoals in de tabel.

Code	Omschrijving
01	Samenwonen
02	Trouwen
03	Scheiden
04	Samenlevingscontract afsluiten
05	Kinderen krijgen
06	Uit huis gaan
07	Overlijden
08	Overlijden partner
09	Met pensioen gaan
10	18 jaar worden
11	Gaan studeren
12	Gaan studeren / stagelopen in buitenland
13	Tussenjaar nemen
14	Verhuizen
15	Woning (ver)bouwen
16	ZZP'er worden
17	Van baan/werkgever wisselen
18	Werkloos worden
19	Erven
20	Pleegouder worden
99	Overig

Concrete use case

SIVI heeft samen met ANVA en Doccle use cases opgesteld om de uitwerking te toetsen. Een daarvan lichten we hier toe. In deze use case vindt een levensgebeurtenis plaats bij de consument, die 18 jaar wordt. De aanbieder (bijv. verzekeraar) initieert vervolgens contact met het signaalbericht. Als bijbehorende acties hebben we hiervoor gemodelleerd dat de consument een DigiD moet aanvragen, een zorgverzekering moet afsluiten en een taart moet kopen. Die laatste actie is een voorbeeld van een niet-gestandaardiseerde actie en staat dus niet in de (voorgestelde) codelijst AFDACT.

Binnen de voorgestelde SIVI AFS signalStructure kun je deze use case als volgt communiceren:

```
{
  "signal": [{
    "entityType": "event",
    "signalType": "01",
    "partyRef": ["alexappelhof21"],
    "eventType": "10",
    "eventDescription": "18 jaar worden",
    "action": [{
      "entityType": "default",
      "actionType": "01",
      "actionDescription": "DigiD aanvragen",
      "priority": 1,
      "actionExplanation": "Als je 18 jaar wordt heb je een DigiD nodig",
      "url": "http://digid.nl"
    }],
  },
  {
    "entityType": "default",
    "actionType": "02",
    "actionDescription": "Zorgverzekering afsluiten",
    "priority": 1,
    "actionExplanation": "Als je 18 jaar wordt heb je een eigen zorgverzekering nodig",
    "url": "http://independer.nl"
  },
  {
    "entityType": "default",
    "actionType": "99",
    "actionDescription": "Taart kopen",
    "priority": 2
  }
]}
}}
```

Interesse van verschillende partijen

Verschillende partijen in de markt zijn zeer geïnteresseerd in de uitwerking van de gestandaardiseerde oplossing en willen hier graag aan bijdragen. Zoals René Frankena (Solution manager Blueriq): "Standaardisatie van life events kan enorm helpen om de transformatie te versnellen naar een open ecosysteem, waarin consumenten beter toegang hebben tot financieel inzicht en meer regie kunnen ontwikkelen op de interactie met hun financiële dienstverleners."

Er zijn sector-overstijgende initiatieven gestart om de uitgewerkte oplossing te toetsen aan de praktijk. Op deze wijze hopen we met een door de markt gedragen oplossing te komen om op een gestandaardiseerde wijze consumenten via signalen te informeren over events die impact hebben, zodat de dienstverlening van de financiële sector naar de consumenten verder wordt verbeterd. Of zoals Patrick van der Velden (Senior Software Engineer bij ANVA) het verwoordt: "Signalering op life en service events gaat de dienstverlening richting klant naar een nieuw niveau tillen."

Meer info, vragen of meedenken?

Heb je interesse in meer informatie over het modelleren van life en service events, heb je vragen, of wil je meedenken met bijvoorbeeld een eigen use case? Neem dan contact op met [Robin Oostrum](#).

6 vragen aan...



Naam: **Remco Brouwer**

Rol: *Product Owner*

Organisatie: *Anva*



1 Binnen welk project of onderzoek werken jullie met SIVI AFS?

SIVI AFS speelt een belangrijke rol in al onze innovatieprojecten bij ANVA B.V. Het fungeert als onze bron van inspiratie bij het nemen van beslissingen, en dat is van onschatbare waarde voor de toekomstbestendigheid van onze nieuwe software.

2 Wat zijn de belangrijkste redenen dat jullie binnen dit project kiezen voor SIVI AFS?

Binnen onze projecten hebben we ervoor gekozen om SIVI AFS (All Finance Standaard) te omarmen om verschillende belangrijke redenen. Marktstandaarden, zoals SIVI AFS, vormen een essentieel element voor effectieve communicatie binnen de verzekeringsbranche. Hier zijn de specifieke redenen waarom we voor SIVI AFS hebben gekozen:

■ **Standaardisatie voor effectieve communicatie.**

Standaarden, zoals SIVI AFS, zijn van cruciaal belang voor het waarborgen van een gestandaardiseerde en efficiënte communicatie binnen de branche. Ze bieden een gemeenschappelijke taal en structuur waarmee verzekeringsmaatschappijen, tussenpersonen en andere belanghebbenden naadloos met elkaar kunnen communiceren. Dit bevordert de consistentie en nauwkeurigheid van informatie-uitwisseling, wat uiteindelijk de efficiëntie verhoogt en fouten vermindert.

■ **Internationale ambities van klanten.**

Aangezien SIVI AFS naadloos aansluit bij de internationale ambities van onze klanten, is het een logische keuze geweest voor onze projecten. Hierdoor kunnen onze klanten hun verzekeringsactiviteiten uitbreiden en beheren op internationale schaal met behulp van een gestandaardiseerd raamwerk. Bovendien is het feit dat SIVI AFS beschikbaar is in het Engels een bijkomend voordeel, aangezien dit de toegankelijkheid en begrijpelijkheid voor Engelssprekende collega's vergemakkelijkt.

■ **Verbeterde Structuur op Basis van Objecten.**

De verbeterde structuur van SIVI AFS, object-georiënteerd, biedt aanzienlijke voordelen voor dit project. Het maakt de gegevensmodellering en informatiestructuur veel efficiënter en flexibeler. Hierdoor kunnen we beter inspelen op de complexe behoeften van onze klanten en snel aanpassingen doorvoeren wanneer dat nodig is. Deze flexibiliteit en schaalbaarheid zijn van onschatbare waarde bij het ondersteunen van onze operationele doelen.

Al met al zijn de duidelijke voordelen van SIVI AFS op het gebied van standaardisatie, internationale compatibiliteit en verbeterde structuur de belangrijkste redenen waarom we hebben gekozen voor SIVI AFS binnen dit project. Het stelt ons in staat om onze klanten beter van dienst te zijn en biedt ons een solide basis voor verdere groei en innovatie binnen de verzekeringsbranche.

3 Waar staan jullie nu?

SIVI AFS vormt een integraal onderdeel van onze dagelijkse werkzaamheden bij ANVA B.V. en het is ook zeer toegankelijk voor onze Engelssprekende collega's.

4 Wat zijn de twee belangrijkste uitdagingen waar jullie (tot nu toe) tegenaan gelopen zijn?

De twee belangrijkste uitdagingen waarmee we tot nu toe zijn geconfronteerd, zijn:

1. Zorgen voor een soepele adoptie van AFD 2.0. Dit omvat het overtuigen en ondersteunen van klanten bij de overgang naar nieuwe standaarden. We merken dat het maken van de overstap naar AFD 2.0 voor de keten een zeer grote stap is en dat niet iedereen er klaar voor is.
2. Bovendien hebben we geconstateerd dat AFD 2.0 nog niet volledig is ontwikkeld, wat een aanvullende uitdaging vormt. Zo zou het bijvoorbeeld wenselijk zijn om partijen te kunnen groeperen naar domein (zoals verzekeringnemer, verzekerd persoon, begunstigde onder het verzekeringsdomein vallen).

5 Wat zijn jouw belangrijkste drie tips voor organisaties die overwegen om trajecten met SIVI AFS te starten?

Als softwareleverancier in de Nederlandse verzekeringsbranche hebben we waardevolle inzichten verzameld over het starten van trajecten met SIVI AFS (All Finance Standaard). Hier zijn onze drie belangrijkste tips voor organisaties die overwegen om met SIVI AFS te beginnen:

Diepgaand begrip van bedrijfsprocessen: voordat je aan een SIVI AFS-traject begint, is het cruciaal om een grondig begrip te hebben van je bestaande bedrijfsprocessen. Identificeer de specifieke gebieden waarin SIVI AFS kan bijdragen aan procesoptimalisatie en efficiëntieverbetering. Dit zal helpen om duidelijke doelen te stellen en te bepalen hoe SIVI AFS naadloos kan integreren met je bestaande systemen.

Samenwerking en betrokkenheid van belanghebbenden: een succesvol SIVI AFS-traject vereist sterke betrokkenheid en samenwerking van alle belanghebbenden binnen uw organisatie. Zorg ervoor dat alle relevante afdelingen en teams op één lijn zitten en begrijpen hoe SIVI AFS hun dagelijkse werkzaamheden zal beïnvloeden. Open communicatie en betrokkenheid vanaf het begin zijn essentieel om obstakels te overwinnen en de acceptatie te bevorderen.



Kennisopbouw en training: investeer in kennisopbouw en training voor je medewerkers. Zorg ervoor dat de teamleden goed zijn opgeleid in het begrijpen en toepassen van de SIVI AFS-standaarden en hoe deze van toepassing zijn op je bedrijfsprocessen. Ondersteun voortdurende bijscholing om op de hoogte te blijven van eventuele updates of nieuwe richtlijnen van SIVI.

Door deze tips in overweging te nemen, leg je een stevige basis voor een succesvolle implementatie van SIVI AFS. Het maximaliseren van de voordelen van deze standaarden vereist niet alleen technische expertise, maar ook een strategische benadering en betrokkenheid van de gehele organisatie.

6 Heb je nog een tip voor SIVI?

- Best practices delen
- Zorg voor een nauwe samenwerking met andere branchestandaarden zoals HDN

AFD 1.0 en AFD 2.0

Geen verschil?

Robert Akkerman

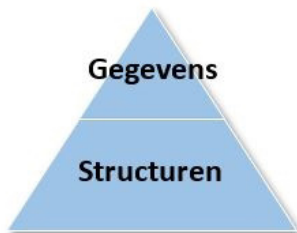
SIVI zet vol in op de doorontwikkeling van AFD 2.0. En dat is terecht. AFD 2.0 sluit beter aan bij de huidige technologie, is compacter en kent niet de modelleerbependingen die aan AFD 1.0 kleven. Ook op het gebied van syntax (XML vs. JSON), webservicestandaarden (SOAP vs. REST) en toepassingsgebieden bestaan verschillen tussen AFD 1.0 en AFD 2.0.

Op het eerste gezicht lijken AFD 1.0 en AFD 2.0 compleet verschillende werelden. En waarom zou je overstappen, als je in de AFD 1.0-wereld zit en iedereen om je heen AFD 1.0 spreekt? Wat haal je overhoop, als je gaat overstappen van AFD 1.0 naar AFD 2.0? Om met dat laatste te beginnen: minder dan je denkt. Alles wat je in AFD 1.0 vindt, is ook aanwezig in AFD 2.0. Ook semantisch is er geen verschil: wat je in AFD 1.0 kunt communiceren, kun je ook in AFD 2.0 communiceren.

Collectief gebruik + protocollen

Waar partijen de huidige SIVI-standaarden gebruiken in een collectieve setting als ADN, VPI en GRS, zal SIVI het komende jaar met elke groep gebruikers de ambitie en tijdlijn bespreken met betrekking tot de migratie naar SIVI AFS. Voor de ontwikkeling van individuele webservices en het vastleggen van data kunnen organisaties zelf keuzes maken bij de migratie naar SIVI AFS.

Dat wordt duidelijker, als we het perspectief omdraaien en redeneren vanuit de gegevens die we willen beschrijven. Zo bevatten zowel AFD 1.0 als AFD 2.0 entiteiten, attributen en codelijsten om gegevens te beschrijven en is in beide gevallen een structuur nodig om gegevens uit te kunnen wisselen.



Als we wat dieper inzoomen, gaat het om entiteiten (bijv. dekkingen, objecten, partijen, contracten) die inclusief hun attributen op een gestandaardiseerde wijze moeten kunnen worden uitgewisseld met andere partijen.



Entiteiten

Waar AFD 1.0 meer dan 300 entiteiten kent, heeft AFD 2.0 er ruim 30. Toch staan alle entiteiten die in AFD 1.0 beschikbaar zijn ook in AFD 2.0. In AFD 2.0 maken we namelijk gebruik van `entityTypes`: de keuze voor een bepaald `entityType` bepaalt de subset aan attributen. De combinatie van een `entity` en `entityType` is functioneel vergelijkbaar met een entiteit in AFD 1.0, maar met een belangrijk verschil. Attributen komen in AFD 1.0 onder meerdere entiteiten voor, en krijgen daarbij elk hun eigen label per entiteit (zie verderop onder attributen). In AFD 2.0 blijven deze attributen hetzelfde ongeacht entiteit, maar bepaalt het `entityType` de beschikbare deelverzameling. In onderstaande tabel staan enige voorbeelden met weergave in AFD 1.0 en in AFD 2.0.

Tabel 1: Weergave entiteiten in AFD 1.0 en AFD 2.0

	AFD 1.0		AFD 2.0	
	Entiteit		Entity	entityType
Auto	OB (Object Motorrijtuig)		object	motorVehicle
Caravan	CR (Object Caravan)		object	caravan
Opstal (gebouw)	BA (Object Opstal)		object	building
Polis	PP (Contract Polis/Onderdeel)		policy	policyDetails
Opstaldekking	OP (Dekking Opstal)		coverage	building
Cascodekking	CA (Dekking Casco Voertuigen)		coverage	hullVehicle
Verzekeringnemer	VP (Partij Verzekeringnemer)		party	policyHolder

Attributen

Ook voor attributen geldt dat je de wereld van AFD 1.0 in AFD 2.0 kunt beschrijven. Je gebruikt alleen een ander uitgangspunt. Waar in AFD 1.0 elk attribuut een unieke naam heeft, kan in AFD 2.0 een attribuut binnen meerdere entiteiten voorkomen.

In de tabel hieronder is te zien hoe dat uitpakt. Zowel in AFD 1.0 als in AFD 2.0 kun je een geboortedatum van een verzekeringnemer of een bestuurder opnemen. Maar waar je in AFD 1.0 iedere keer een ander attribuut gebruikt (VP_GEBDAT en BS_GEBDAT), heb je in AFD 2.0 slechts één attribuut nodig (birthDate). De combinatie met entiteit en entityType maakt duidelijk wiens geboortedatum het hier betreft.

Tabel 2: Weergave attributen in AFD 1.0 en AFD 2.0

	AFD 1.0		AFD 2.0		
	Entiteit	Label	Entity	entityType	Attribute
Geboortedatum verzekeringnemer	VP	VP_GEBDAT	party	policyHolder	birthDate
Geboortedatum (regelmatig) bestuurder	BS	BS_GEBDAT	party	regularDriver	birthDate

Structuren

Om op een gestructureerde wijze gegevens te kunnen uitwisselen maakt AFD 1.0 gebruik van berichtsoorten. AFD 2.0 gebruikt geen berichtsoorten maar structures. Voor elke berichtsoort in AFD 1.0 is een passende structure in AFD 2.0. In onderstaande tabel staat een overzicht van de berichtsoorten in AFD 1.0 met daarnaast de overeenkomstige structures in AFD 2.0. Zo is een Contractbericht in AFD 1.0 het equivalent van de policyStructure in AFD 2.0, als het om verzekeringen gaat.

Tabel 3: Berichtsoorten AFD 1.0 vs. structures AFD 2.0

Berichtsoort in AFD 1.0	Overeenkomstige structure in AFD 2.0
Schadebericht	claimStructure
Pakketbericht	masterAgreementStructure
Relatiebericht	partyStructure
Groepbericht	partyStructure
Contractbericht	policyStructure
Batchbericht	afsStructure

SIVI helpt

Er zijn verschillen tussen AFD 1.0 en AFD 2.0, maar deze zijn goed te overbruggen. SIVI biedt hierbij op verschillende manieren ondersteuning. Zo levert SIVI de mapping-API, die helpt bij het omzetten van AFD 1.0 naar AFD 2.0. Daarnaast staan [mappingtabellen](#) ter beschikking in JSON. Ook is het mogelijk om met behulp van AFD^{short} in een AFD 2.0-structuur attribuutnamen volgens AFD 1.0 te gebruiken (zie SIVI AFS Magazine nummer 6 voor meer uitleg over AFD^{short}).

Voor vragen over mappingen kun je contact opnemen met [Robin Oostrum](#).



Gebruikersfeedback speelt een belangrijke rol bij de doorontwikkeling en kwaliteitsverbetering van SIVI AFS. Deze rubriek bevat een aantal voorbeelden inclusief onze acties. We hopen dat deze voorbeelden inspireren om als nodig ook zelf feedback te geven!

Feedbackcorner

Identieke endpoints in API-raamwerk

Een van de uitgangspunten die SIVI AFS hanteert bij het API-raamwerk is dat endpoints een zo minimaal mogelijke set aan elementen bevatten: geen overbodige elementen. Daarnaast geldt als algemeen beginsel dat endpoints uniek zijn. De aanname was dat de uniciteit van een endpoint wordt gegarandeerd door de combinatie endpoint en method.

Voorbeeld: endpoint `{uri}/claims/{claimId}/status` ging in combinatie met method PATCH over een wijziging op een claim (operation change), maar in combinatie met method GET over het ophalen van informatie over de claim (operation retrieve).

Een gebruiker wees ons erop dat het toepassen van verschillende methods een endpoint niet uniek maakt. In dit voorbeeld dient ook de operation in de endpoint te worden meegegeven.

Actie van SIVI: wij hebben de endpoints zo aangepast dat er geen dubbelingen meer voorkomen. Ook de uitleg in het handboek voor het opstellen van endpoints hebben we hierop aangepast.

Method	Endpoint	Request	Query parameter(s)	Response	Remarks
PATCH	<code>{ uri }/claims/{claimId}/change/status</code>	claimStructure	N/A	claimStructure	

Method	Endpoint	Request	Query parameter(s)	Response	Remarks
GET	<code>{ uri }/claims/{claimId}/retrieve/status</code>	N/A	N/A	claimStructure	

effectiveChangeDate is niet gelijk aan changeDate

Waar changeDate de datum is, waarop de wijziging door de maatschappij is geregistreerd, gaat het bij de effectiveChangeDate om de datum waarop de wijziging daadwerkelijk ingaat.

Een gebruiker wees ons erop dat in het handboek bij de beschrijving van het API-raamwerk in een aantal tabellen voor verplichte input- en output-attributen abusievelijk het attribuut changeDate vermeld stond, waar dat effectiveChangeDate had moeten zijn.

Actie van SIVI: in de januari-release van het SIVI AFS handboek passen we dit aan.

Notities in AFD 2.0

Een gebruiker miste de mogelijkheid om notities in AFD 2.0 onder te brengen. Deze gebruiker wil bij een klantdossier ook notities kunnen opslaan en communiceren. Onder zulke notities kunnen vervolgens weer bijlagen (documenten) hangen.

Actie van SIVI: voor notities hebben we de note-entiteit toegevoegd aan AFD 2.0, analoog aan de NT-entiteit uit AFD 1.0 – tot voor kort maptten we de NT-entiteit naar de standaard document-entity in AFD 2.0, maar met voortschrijdend inzicht bleek dit niet te volstaan. Onder 'note' kun je document-entiteiten nesten. Met behulp van het attribuut noteRef is het daarnaast mogelijk (wanneer nesting niet volstaat of te complex is) naar note-entiteiten te verwijzen.

Een schematisch voorbeeld van het klantdossier (hier met polis en opstaldekking) met een notitie op het hoogste niveau, die op zijn beurt weer een document als bijlage heeft, tref je hieronder aan.

```
commonFunctional.default
party.policyHolder
  policy.policyDetails
    coverage.home
note.default
  document.default
```

Fouten in codelists

Een gebruiker wees ons op een aantal fouten in de codelijsten van SIVI AFS. Zo stond in codelist ADNLBT (Soort landbouw/werktuig) en AFDNAT (Nationaliteit) een aantal dubbelingen en ontbrak in ADNBRA (ADN Branchecode) bij één codewaarde de voorlooppul.

Actie van SIVI: wij hebben deze fouten per 1 oktober aangepast in de codelijsten. De juiste waarden staan hieronder.

Codelijst	Code	Omschrijving	Reden
ADNLBT	09	Hakselaar (rijdend)	Dubbel
ADNLBT	50	Maïshakselaar (rijdend)	Dubbel
ADNLBT	C3	MMBS-voertuig	Dubbel
ADNLBT	L8	Tractor/trekker (grondverzet – rijdend)	Dubbel
ADNLBT	L9	Tractor/trekker (transportobject – rijdend)	Dubbel
ADNLBT	M1	Motorjapper (rijdend)	Dubbel
ADNLBT	N2	Mini dumper (rijdend)	Dubbel
AFDNAT	0442	Salomonseilandse	Dubbel
ADNBRA	066	Aansprakelijkheid bestuurders en commissarissen	Ontbrekende voorlooppul

Onjuiste aanduidingen in de datacatalogus

Bij het verwerken van de inhoud van de datacatalogus.zip van AFD 2.0 liep een gebruiker tegen een aantal bevindingen aan inzake de datacat.json qua array notaties bij codelijsten. De norm qua notatiewijze is: als datatype een array is, dan is de codelist tussen brackets.

In de tabel hieronder staat de juiste notatie.

Attribuut	Array/Singular
communicationMethodPreference	Array
multipleNationalities	Array
secondAdditionalActivityType	Singular

Actie van SIVI: wij hebben de notatie voor datatype en codelist consequent gemaakt en deze aanpassingen per 1 oktober doorgevoerd in de datacatalogus.

Hoe passen VNAB-gegevens in SIVI AFS?

Robert Akkerman



Terugblik

In een eerder nummer van dit Magazine (december 2022) schreven we hoe SIVI AFS gegevensuitwisseling tussen het iDOSplatform en systeemhuizen heeft helpen vereenvoudigen en standaardiseren. Het iDOSplatform van de VNAB faciliteert voor beurspolissen een gebruiksvriendelijke en gestructureerde uitwisseling van gegevens zoals objectinformatie, mutaties en (BIPAR) premieconsequenties tussen partijen.

Voor drie deelfuncties van het iDOSplatform is het VNAB-gegevensmodel gemapt naar SIVI AFS. SIVI is nog met VNAB in overleg of zij de functies ook als SIVI AFS webservice zullen aanbieden, of dat verwerkende partijen de functies door een door SIVI aangeboden conversieservice kunnen halen. Het gaat om de volgende drie deelfuncties:

- `getDossierDetailsByCriteria`, onderdeel van de grotere webservice 'Dossier'. Een dossier bevat gegevens over één relatie met betrekking tot één of meer premieperiodes (te vergelijken met verzekeringsjaar), die weer bestaan uit premietermijnen (bijv. kwartalen).
- `getBookableAmountsByPremiumPeriodId`, onderdeel van 'PremiumPeriod'. Over de premietermijnen en -periodes uit de deelservice bij (1) kunnen met deze functie boekingsgegevens worden opgehaald.
- `getTotalAmountsByCriteria`, onderdeel van 'ObjectList'. Over een zogenaamde objectlijst (stand van zaken per jaar/premieperiode) met één of meerdere objecten, staan de dekking- en premiegegevens vastgelegd. Deze functie haalt per objectlijst de totalen op, tot op het niveau van de details per dekking-valuta-combinatie: dit zijn onder meer de totale premie en de verzekerde som

Veel van de benodigde gegevens waren al aanwezig in SIVI AFS. De structuur van object en dekkinginformatie in iDOS is echter anders opgebouwd dan in reguliere polissen. Deze structuur binnen iDOS is door VNAB-leden (makelaars en verzekeraars) bepaald. In dit artikel focussen we op de aanpassingen die we binnen SIVI AFS hebben gedaan om de mapping naar SIVI AFS te realiseren.

Dekkingen

Het VNAB-gegevensmodel gebruikt meer details om dekkingen te beschrijven (codelijst Cover type ID). De codelijst ADNDEK van SIVI AFS kent meer een structuur op hoofdlijnen. Dit is opgelost door de VNAB-codering te splitsen over twee coderingen. Binnen het VNAB-gegevensmodel zijn er bijvoorbeeld negen dekkingen voor brandverzekering voor elektronica. Binnen SIVIAFS is dit gesplitst over twee codelijsten: enerzijds ADNDEK, de standaard codelijst voor dekkingen op hoofd niveau, en anderzijds ADNMCDC, voor dekkingen op (vaak maatschappijspecifiek) detailniveau.

Mapping branddekkingen voor elektronica vanuit VNAB-gegevensmodel naar SIVI AFS

COVER TYPE ID	ADNDEK	ADNMCD
110 – Brand	5400 – Elektronica	5470 – Elektronica brand
112 – Brand/Inbraak	5400 – Elektronica	5472 – Elektronica brand en inbraak
111 – Brand/Storm	5400 – Elektronica	5471 – Elektronica brand en storm
113 – Brand/Storm/Vlieg	5400 – Elektronica	5473 – Elektronica brand, storm en vlieg
114 – Brand/Storm/Vlieg/Inbraak	5400 – Elektronica	5474 – Elektronica brand, storm, vlieg en inbraak
233 – Flexa	5400 – Elektronica	5477 – Elektronica flexa
115 – Flexa + storm	5400 – Elektronica	5478 – Elektronica flexa + storm
116 – Uitgebreid	5401 – Elektronica uitgebreid	5475 – Elektronica uitgebreid
117 – Allrisk	5399 – Elektronica alle gevaren	5476 – Elektronica alle gevaren

Nieuwe attributen en entiteiten

Om polissen gebaseerd op de iDOS-structuur te kunnen mappen naar SIVI AFS waren verschillende aanpassingen nodig rond entiteiten en attributen.

- Leden van de VNAB vinden het belangrijk om een verzameling soortgelijke objecten in één lijst op een polis te kunnen vermelden. Hierbij vermeldt men per object slechts een beperkt aantal gegevens. Het VNAB-gegevensmodel kent hiervoor de entiteit ObjectList. Om dit te ondersteunen hebben we in SIVI AFS voor de entiteit policy het entityType objectList toegevoegd. Hiermee kunnen partijen deze verzamelingen aan soortgelijke objecten in één entiteit kwijt onder de polis. De objecten zelf kun je vervolgens nesten onder de betreffende objectList: voor de objecten gelden de algemene specificaties voor herhalende entiteiten, zoals we ook beschrijven in het artikel op pagina 4.

Entiteit VNAB	Attribuut VNAB	Entiteit SIVI AFS	Attribuut SIVI AFS
ObjectList		policy.objectList	
Types	ObjectListType	policy.objectList	objectListType
ObjectList	StartDate	policy.objectList	asOfDate
ObjectList	IssuedOn	policy.objectList	issueDate
ObjectList	Title	policy.objectList	objectListDescription

- VNAB wil de verzekeraars die een iDOS-gebruikersorganisatie zijn, apart kunnen identificeren. Voor deze groep verzekeraars maakt het VNAB-gegevensmodel gebruik van de entiteit UserOrganisation. Door toevoeging van het entityType userOrganization aan de entiteit party kunnen we deze groep iDOS-verzekeraars nu ook mappen.

Entiteit VNAB	Entiteit SIVI AFS
UserOrganisation	party.userOrganization

- Het VNAB-gegevensmodel gebruikt twee entiteiten om eigenschappen van een premie te beschrijven, PremiumPeriod en PremiumTerm. De PremiumPeriod is de periode waarin een panel van verzekeraars een risico onderschrijft. De PremiumPeriod is in de praktijk doorgaans gelijk aan het verzekeringsjaar. De PremiumTerm betreft de termijnpremie indien het verzekeringsjaar is opgesplitst in termijnen. De bijbehorende mutaties moet je in de betreffende premietermijn kunnen verwerken. Aangezien er meerdere premietermijnen onder één premieperiode mogelijk zijn, is de entiteit PremiumTerm genest onder PremiumPeriod en kan deze meerdere malen voorkomen. Binnen SIVI AFS vallen de gegevens binnen PremiumPeriod binnen de entiteit premium, entityType premiumDetails. Voor PremiumTerm is onder de entiteit premium een nieuw entityType premiumTerm toegevoegd. Deze kun je vervolgens herhaaldelijk opnemen door premiumTerm te nesten onder premiumDetails.

Entiteit VNAB	Attribuut VNAB	Entiteit SIVI AFS	Attribuut SIVI AFS
PremiumPeriod	PremiumCalculation	premium.premiumDetails	premiumCalculationMethod
PremiumPeriod	MutationCalculation	premium.premiumDetails	mutationCalculationMethod
PremiumTerm		premium.premiumTerm	

Structuur voor iDOS-berichten

Het is nu mogelijk AFD-definities op te stellen specifiek voor iDOS-berichten. AFD Online Samenstellen (AOS) bevat een voor VNAB ingerichte baseline waarin de SIVI AFS equivalent voor alle VNAB-gegevens m.b.t. iDOS zijn opgenomen.

In onderstaande afbeelding zie je een screenshot van deze baseline in AFD Online Samenstellen, met links de structuur en rechts enkele attributen onder de policy-entiteit van entityType objectList. In beeld zijn enkele specifieke elementen zoals hierboven beschreven en genoemd, zoals de objectList en userOrganization. Ook is (links in de structuur) te zien hoe je de premiumTerm nest onder premiumDetails. Rechts is een aantal attributen te zien die specifiek voor de objectList gelden.

The screenshot displays two panels: 'Entiteiten' (Entities) on the left and 'Attributen' (Attributes) on the right. In the 'Entiteiten' panel, a tree structure shows the hierarchy: 'policy - objectList' is selected, with 'premium - premiumTerm' nested under 'premium - premiumDetails'. In the 'Attributen' panel, three attributes are listed: 'asOfDate' (date), 'issueDate' (date), and 'objectListType' (string).

Het vervolg

De samenwerking tussen SIVI en VNAB stopt niet bij het implementeren van de mapping iDOS – AFD 2.0 voor de drie genoemde functies en het opnemen van de baseline en AFD-definities in AOS. Zo ondersteunt SIVI de VNAB bij de implementatie van Co-polis. Co-polis is een online applicatie waarin het offerte- en sluitproces voor beurspolissen inclusief bijbehorende communicatie digitaal wordt ondersteund. Zie ook het artikel over Co-polis op pagina 7 in dit Magazine.

Als je voor jouw organisatie mappen met SIVI AFS wilt realiseren, kun je contact opnemen met [Robin Oostrum](#).

Meerdere berichtsoorten binnen één structuur

Robin Oostrum

Binnen het SIVI AFS API-raamwerk maken we onderscheid tussen pakketpolissen en losse polissen. Of beter gezegd: we maken onderscheid tussen functies op pakketpolissen en functies op losse polissen. Zo heeft de retrieve-functie een apart endpoint voor een policyStructure met één polis en een apart endpoint voor een masterAgreementStructure. En dat is logisch vanuit het API-perspectief waarin functies altijd betrekking hebben op een afgebakende, specifieke dataset: pakketpolissen zijn nu eenmaal andere datasets dan losse polissen.

Voorbeeld 1 - Tegelijk polissen en pakketpolissen communiceren

Toch zijn er partijen die met één API alle polisinformatie van (bijvoorbeeld) een verzekerd persoon of bedrijf willen kunnen opvragen. Of het nu gaat om pakketpolissen, losse polissen of een combinatie van beide. In feite gaat het in zulke situaties om een klantdossier: hiervoor gebruiken we binnen SIVI AFS de partyStructure. Onder de party – of die nu van entityType 'company', 'policyHolder' of iets anders is – nest je vervolgens de relevante masterAgreement- en policy-entiteiten. Om aan te geven welke policy-entiteiten onderdeel zijn van de masterAgreement, verwijst je vanuit de betreffende policy-entiteiten met het masterAgreementRef-attribuut naar de refKey van de masterAgreement.

Een (schematisch) voorbeeld met een verzekerd persoon, die zowel een pakketpolis (met twee polisonderdelen) als drie losse polissen in haar dossier heeft:

```
commonFunctional.default
commonTechnical.default
party.policyHolder
  masterAgreement.package
    refKey = 'PK2309LJ8S'
  policy.policyDetails
    masterAgreementRef = 'PK2309LJ8S'
  policy.policyDetails
    masterAgreementRef = 'PK2309LJ8S'
  policy.policyDetails
  policy.policyDetails
  policy.policyDetails
```

Deze partyStructure kun je middels API's eenvoudig opvragen met de bestaande party-functies uit het SIVI AFS API-raamwerk.



Voorbeeld 2 - Het 'batchbericht' in SIVI AFS

In voorbeeld 1 zijn alle polissen en pakketpolissen gekoppeld aan een partij en daarmee onderdeel van een klant dossier. Maar er zijn meerdere voorbeelden te bedenken waarbij zowel in request als response een lijst polissen kan voorkomen, die niet aan één specifieke partij zijn gekoppeld. De masterAgreementStructure en de policyStructure volstaan dan allebei niet: zoals bekend is hierin op het hoogste niveau resp. enkel een masterAgreement- of een policy-entiteit toegestaan. (Zie ook de toelichting in het [SIVI AFS handboek](#)).

Doel voor dit soort toepassingen is om masterAgreement en policy naast elkaar te kunnen gebruiken in één bericht. Sommige ketenpartijen hebben daarom gevraagd om de bestaande structures uit te breiden en af te wijken van de uitgangspunten rond structures. Met andere woorden: om binnen een policyStructure, naast de policy, ook een masterAgreement toe te staan op het hoogste niveau. Maar dit zou tot gevolg hebben dat de masterAgreementStructure technisch niet meer afwijkt van de policyStructure, terwijl beide wel verschillende doelen dienen – namelijk het modelleren van pakketten vs. het modelleren van polissen.

Binnen AFD 1.0 bestaat, voor het combineren van meerdere berichtsoorten binnen één bericht, het batchbericht. In AFD 2.0 kennen we hiervoor de afsStructure. De afsStructure is een generieke AFD-structuur waarin partijen vrij zijn elke vorm van ordening voor entiteiten aan te brengen. In de afsStructure kun je dus zonder problemen meerdere entiteiten op het hoogste niveau modelleren. In principe kun je ieder bericht modelleren middels de afsStructure. Wel heeft SIVI een selectie gemaakt van welke entiteiten wel en niet genest kunnen worden onder andere entiteiten: een adres-entiteit kan bijvoorbeeld wel worden genest onder een partij, maar niet andersom. En net als bij de andere structures is het gebruik van de commonFunctional – voor functionele metagegevens – gewoon verplicht.

Let op: de afsStructure is dus niet helemaal hetzelfde opgebouwd als het batchbericht in AFD 1.0. Waar je bij het batchbericht de andere berichtsoorten combineert en herhaaldelijk kunt opnemen, combineer je binnen de afsStructure geen andere structures, maar entiteiten.

Kijken we weer naar voorbeeld 1 met een pakketpolis met daarin twee polisonderdelen, en daarnaast nog drie losse polissen, maar nu zónder bovenliggend dossier, dan kunnen we dit in de afsStructure als volgt (schematisch) modelleren. Net als in het eerste voorbeeld verwijst je vanuit de betreffende policy-entiteiten met het masterAgreementRef-attribuut naar de refKey van de masterAgreement.

```
commonFunctional.default
commonTechnical.default
masterAgreement.package
  refKey = 'PK2309LJ8S'
policy.policyDetails
  masterAgreementRef = 'PK2309LJ8S'
policy.policyDetails
  masterAgreementRef = 'PK2309LJ8S'
policy.policyDetails
policy.policyDetails
policy.policyDetails
```

Functies op de afsStructure altijd op aanvraag

De afsStructure biedt logischerwijs erg veel vrijheid in het modelleren van berichten. Mede daarom hebben we nu in het SIVI AFS API-raamwerk géén functies op deze structure gedefinieerd: de mogelijkheden zijn immers eindeloos, en ook voor het API-raamwerk geldt dat SIVI vraaggedreven te werk gaat. Hierboven hebben we echter een realistische uitzondering gezien: in de komende maanden zal SIVI een functie definiëren die – op basis van de afsStructure – meerdere polissen én pakketten naast elkaar kan opvragen.

Heb je zelf functies waarvoor je het lastig vindt ze goed in te passen in het SIVI AFS API-raamwerk, neem dan vooral contact op met SIVI: wij denken graag mee of bestaande structures en/of functies volstaan, of dat (bijvoorbeeld) de afsStructure een uitweg kan bieden. Neem contact op met [Robin Oostrum](#).

Ondersteuning Klantimplementatietrajecten SIVI AFS

Irene Deen-Tai

Steeds meer organisaties hebben interesse om een project met SIVI AFS te starten. Alleen ontbreekt het nog vaak aan diepgaande kennis over dit onderwerp, waardoor er behoefte is aan ondersteuning vanuit SIVI bij het uitvoeren van het project. Wij willen vanuit SIVI graag helpen om van SIVI AFS-implementaties een succes te maken. Tegelijk is het voor ons niet mogelijk om bij elk project 'aan te schuiven'. Om al onze klanten goed te kunnen ondersteunen hebben we hiervoor een traject ingericht onder de noemer 'Ondersteuning Klantimplementaties'. De vorm van ondersteuning is afhankelijk van de behoefte binnen het project en de fase waarin het project zich bevindt.

Verschillende vormen van ondersteuning

Voor de ondersteuning die SIVI kan leveren onderscheiden we drie situaties die we nu zien in de praktijk:

1. Eerste SIVI AFS-project binnen de organisatie.
2. Nieuw SIVI AFS-project binnen een organisatie die reeds met SIVI AFS werkt.
3. Nieuwe projectleden die niet bekend zijn met SIVI AFS binnen een bestaand SIVI AFS project.

De ondersteuning zelf kan bestaan uit:

- Algemene presentatie over SIVI AFS en tooling (ook geschikt voor management).
- Presentaties over specifieke SIVI AFS onderwerpen.
- Advies over hoe om te gaan met SIVI AFS in relatie tot een specifiek vraagstuk.
- Ondersteuning bij analyse- en modelleringstrajecten voor SIVI AFS.
- Trainingen voor gebruik van SIVI AFS en tooling (eventueel in-house).
- Monitoring van de acties en vragen die openstaan bij SIVI.

Naast bovenstaande ondersteuning hebben we natuurlijk onze maandelijkse SIVI AFS-release waarin aangevraagde uitbreidingen van SIVI AFS zijn opgenomen.

	Generieke presentaties over SIVI AFS en tooling	Presentaties over specifieke SIVI AFS onderwerpen	Advies over omgaan met SIVI AFS in relatie tot een specifiek vraagstuk	Ondersteuning bij analyse- en modelleringstrajecten voor SIVI AFS	Verzorgen van trainingen in gebruik van SIVI AFS en tooling (eventueel inhouse)	Monitoring acties en vragen die openstaan bij SIVI
Eerste SIVI AFS project binnen de organisatie	✓	✓	✓	✓		✓
Nieuw SIVI AFS project binnen organisatie die met SIVI AFS werkt		✓	✓	✓		✓
Projectleden zijn niet bekend met ontwikkelen met SIVI AFS		✓	✓	✓	✓	

In bovenstaande tabel een overzicht van de mogelijke ondersteuning in de verschillende situaties.

Wijze van afstemming met SIVI

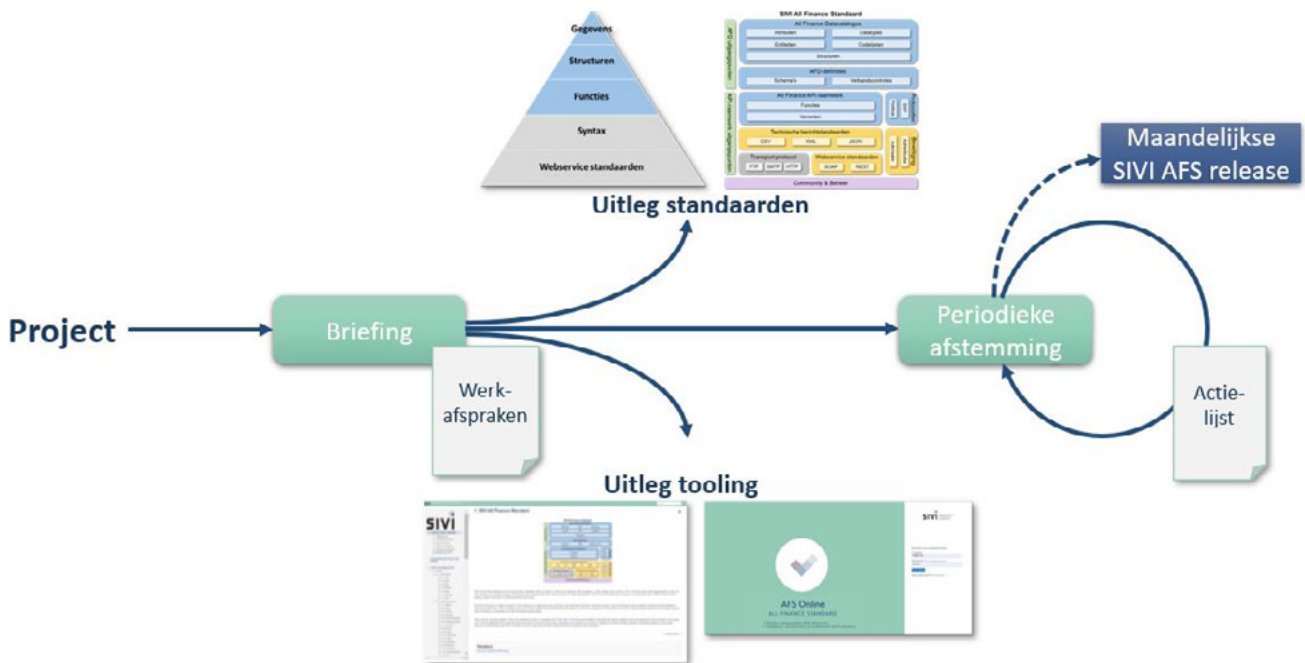
Tijdens het project zijn er twee vormen waarin afstemming met SIVI kan plaatsvinden.:

1. Vaste structuur: gedurende het project is er op vaste momenten afstemming.
2. Ad-hoc: SIVI levert ondersteuning als nodig.

Bij ondersteuning volgens een vaste structuur maken we een reguliere afspraak voor het afstemmen van nieuwe en lopende vragen. Dit kan afhankelijk van de fase van een project variëren van een wekelijkse tot maandelijkse meeting. In principe doen we deze meetings via Teams. Voor verdieping rond specifieke onderwerpen maken we als nodig aparte afspraken. Dit kan via Teams, bij SIVI of bij de klant.

Het indienen van vragen of uitbreidingen voor SIVI AFS gebeurt met de daarvoor bestemde formulieren. Zonder ingevuld formulier nemen wij helaas geen vragen of uitbreidingsverzoeken in behandeling. Op basis van het formulier maken we een Ticket aan. SIVI beheert de lijst met openstaande Tickets en monitort de voortgang van de afhandeling. In het periodieke overleg nemen we deze lijst door.

In de meest uitgebreide variant ziet een traject Ondersteuning Klantimplementatie er als volgt uit:



Bij ondersteuning op ad-hoc basis pakken we de vragen of uitbreidingsverzoeken op zodra ze binnenkomen. Ook hier gebeurt dit met de daarvoor bestemde formulieren. Zonder ingevuld formulier nemen wij helaas geen vragen of uitbreidingsverzoeken in behandeling. Indien gewenst maken we een afspraak om een specifiek onderwerp in detail te bespreken en te kijken welke acties eventueel nodig zijn. Op basis van het formulier maken we een Ticket aan. Het monitoren van deze Tickets vindt plaats via de standaard monitoringsprocedure voor Tickets binnen SIVI.

Hoe start ik de ondersteuning door SIVI op?

1. Neem via support@sivi.org of via het contactformulier op de [SIVI AFS-webpagina](#) contact op met SIVI met het verzoek voor meer informatie over Ondersteuning Klantimplementaties.
2. We nemen dan contact op en plannen een intakegesprek.
3. Tijdens het intakegesprek bespreken we aan de hand van een aantal vragen de verwachte behoefte aan ondersteuning. Dit is natuurlijk een eerste inschatting en kunnen we later bijstellen.
4. Op basis van de gegeven antwoorden op de vragen doet SIVI een suggestie voor de ondersteuning tijdens de eerste periode op basis van de tabel hier boven.
5. We stellen samen de frequentie van het reguliere overleg vast.
6. We spreken het eerste moment af wanneer we onze samenwerking evalueren.

Heb je een vraag over SIVI AFS?

We helpen je graag verder. Ook als je een keer met ons wilt sparren of meer toelichting wilt, maken we graag een (online) afspraak hiervoor. We nemen zo snel mogelijk contact met je op!

Je naam

E-mail adres

Telefoonnummer

Jouw vraag

SIVI ondersteunt bij het gebruik van SIVI AFS en de tooling. We helpen mee bij het modelleren van specifieke onderwerpen met SIVI AFS. Verder zorgen we dat nieuwe structuren, entiteiten en attributen beschikbaar komen in de SIVI AFS-releases en tooling. Merk echter op dat SIVI geen deelnemer is van het projectteam en ook niet (mede) resultaatverantwoordelijk is voor doelstellingen van het project. SIVI voert haar werkzaamheden uit op basis van best effort.

Voor verdere vragen over Ondersteuning Klantimplementaties kunt je contact opnemen met [Irene Deen-Tai](#).



Mappingservice uitgebreid

Robin Oostrum en Robert Akkerman

Het doel van SIVI AFS is binnen de financiële dienstverlening in meest brede zin processen en de registratie van data te ondersteunen. In de praktijk blijkt de ontwikkeling van het AFD de opbouw van het klantdossier bij de adviseur te volgen. Dit kan data zijn van een polis, data rond verwachte pensioenuitkeringen of data van een afgesloten hypotheek. Maar het kan ook breder: data uit de belastingaangifte, data over het gebruik van zonnepanelen of data over een telefoonabonnement. Een aantal leveranciers anticipeert hier op door het aanbieden van ontsluiting van brondata. Daar waar de adviseur een financieel 360-graden perspectief ontwikkelt rond de klant, beweegt het AFD. Daar waar de adviseur de impact van financiële verplichtingen en zekerheden verbindt, verbindt het AFD de data.

Een financieel 360-graden perspectief is niet in te vullen zonder het ontsluiten van een reeks van databronnen. De meeste van deze zogenaamde datadiensten maken geen gebruik van AFD 2.0. Een van de doelstellingen voor AFD 2.0 is een consistent klantbeeld te ondersteunen. Om deze consistentie te bereiken is het essentieel dat we vanuit AFD 2.0 verbindingen maken met deze datadiensten. Deze verbindingen noemen we mappen. SIVI biedt geautomatiseerde mappen naar SIVI AFS aan middels een mappingservice: de SIVI mapping-API.

Eerder bood deze mapping-API al de mapping van AFD 1.0-berichten naar AFD 2.0-berichten aan. Nu breidt SIVI deze mappingservice uit met de mappen van HDN naar AFD 2.0 en van AFD 2.0 naar AFD^{short}.

HDN

Met de HDN-mapping is het mogelijk om elk HDN-bericht om te zetten naar een AFD 2.0-bericht. Binnen AFD 2.0 is dit de AFD-structuur `loanStructure` met alle bijbehorende entiteiten, attributen en codelijsten. De HDN-AFD 2.0 mappingservice herkent zelf om welk HDN-bericht het gaat (bijv. AX, LX of MX), zodat de oorspronkelijke betekenis van het bericht intact blijft. In het [SIVI AFS Magazine van december 2022](#) stonden we al stil bij het modelleren van hypotheekdata in SIVI AFS, aan de hand van het AX-bericht van HDN.

De HDN-AFD 2.0 mappingservice is beschikbaar vanaf januari 2024.

AFD^{short} : AFD 2.0 met AFD 1.0-attributen

In het vorige SIVI AFS Magazine introduceerden we AFD^{short} om het voor organisaties makkelijker te maken AFD 2.0-berichten te verwerken, of zelf software te ontwikkelen op basis van AFD 2.0, terwijl er ook nog toepassingen zijn die ingesteld zijn op AFD 1.0. Zie AFD^{short} als een hybride tussenvorm tussen AFD 1.0 en AFD 2.0. Wat betreft syntax, structuur en inhoud is AFD^{short} geheel gelijk aan AFD 2.0, maar – de naam zegt het al – de labels hebben de 'korte' AFD 1.0-schrijfwijze. Het is nu ook mogelijk de mapping-API te gebruiken om AFD 2.0-berichten om te zetten naar AFD^{short}.

De SIVI AFS AFD^{short} mappingservice is beschikbaar vanaf januari 2024.

Gebruik mappingservice

Meer uitleg over het gebruik van de mappingservice vind je op onze landingspagina over mappen. Hier vind je onder meer de gebruikshandleiding en het aanvraagformulier voor toegang tot de mappingservice. Heb je vragen of opmerkingen over mappen, neem dan contact op met [Robin Oostrum](#).

SIVI hanteert voor het gebruik van de mapping-API een Fair Use Policy. Voor zeer intensief gebruik zijn aanvullende afspraken nodig. De mapping-API verwerkt berichten stateless. Dat wil zeggen: de mapping gebeurt in het werkgeheugen en is na het uitvoeren van de mapping niet meer aanwezig. Op deze manier is het onmogelijk dat de data uit de berichten op een oneigenlijke manier gebruikt kan worden.

Training AFD 2.0 Basis

Voorziet in grote behoefte bij gebruikers

Robert Akkerman

Met inmiddels 10 operationele toepassingen en ruim 30 projecten krijgt SIVI AFS en daarmee AFD 2.0 echt voeten aan de grond. Na de succesvolle lancering van de training AFD 1.0 Basis in april van dit jaar is SIVI in september ook gestart met de training AFD 2.0 Basis. Mijn collega Robin Oostrum en ik geven deze training. De eerste twee trainingen waren gelijk volgeboekt.

De praktijkgerichte AFD 2.0 Basis-training biedt inzicht in het gebruik van AFD 2.0 en de beschikbare tooling. Vanuit een beschrijving van de omgeving waarbinnen SIVI AFS opereert – het digitale ecosysteem – gaan we dieper in op de behoefte van de financiële sector aan afspraken en standaarden voor gegevensuitwisseling. In de training bespreken we de elementen voor gegevensuitwisseling zoals (bericht-)structuren, entiteiten, attributen en codelijsten, met hun onderlinge samenhang. Aangezien veel deelnemers uit een AFD 1.0-omgeving komen, besteden we aandacht aan de verschillen en overeenkomsten tussen AFD 1.0 en AFD 2.0. Ook besteden we aandacht aan de ondersteuning die SIVI geeft bij de conversie van AFD 1.0 naar AFD 2.0 en andersom. Daarnaast geven we een inkijkje in het SIVI AFS API-raamwerk en de AFD-definitie Standaard.

In de training is ruime aandacht voor praktijkvoorbeelden en mogelijkheid om te oefenen met o.a. het opstellen van berichten. Er is veel ruimte om vragen te stellen, we zien dat de deelnemers hier graag gebruik van maken.

De training is primair gericht op analisten en ontwikkelaars die AFD 2.0 willen toepassen en nog niet – of beperkt – met AFD 2.0 in aanraking zijn geweest. Deze training staat los van de training AFD 1.0 Basis. Kennis van AFD 1.0 is geen vereiste.

In voorbereiding: training Opstellen AFD-definities met AOS (AFD 2.0)

Speciaal voor gebruikers van AFD 2.0 ontwikkelt SIVI een training voor het opstellen van AFD-definities in AFD 2.0 met AOS. Tijdens deze training leer je meer over het gebruik van AOS en ga je hier ook zelf mee aan de slag. Naar verwachting start deze training in het eerste kwartaal van 2024.

Wij geven onze trainingen live op kantoor. Voor een overzicht van ons trainingsaanbod, [klik hier](#).

Het is ook mogelijk om trainingen in-house te doen. Hiervoor geldt een minimumaantal van 5 deelnemers. Neem hiervoor contact op met [Robert Akkerman](#).



Vooruitblik

Robert Akkerman

Naast de doorontwikkeling van SIVI AFS hebben we ook aandacht voor het gemak bij het gebruik van de standaarden en het delen van kennis. Hieronder een kort overzicht van de belangrijkste lopende en geplande activiteiten.

SIVI AFS Handboek

Met bijna 40 jaar standaardisering heeft SIVI een grote verzameling aan specificaties en verdiepingen opgebouwd in het financiële domein. Deze kennis staat verspreid op de website en het netwerk van SIVI en is niet altijd goed vindbaar. Daarom gaat SIVI de structuur rond SIVI AFS-documentatie wijzigen. Alle bestaande documentatie direct relevant voor SIVI AFS verwerken we in het online SIVI AFS handboek. Daarnaast maken we een bibliotheek met PDF-documenten met relevante inhoud. Dit traject neemt naar schatting twee jaar in beslag.

Standaard voor gegevens-uitwisseling pensioenuitvoeringsorganisaties en vermogensbeheer

Voor de Pensioenfederatie ontwikkelt SIVI een nieuwe standaard die volledig gebruikmaakt van SIVI AFS. Deze standaard bevat 14 berichten die nodig zijn voor gegevensuitwisseling tussen PUO's en vermogensbeheerders. De komende periode vindt de verdere uitwerking met o.a. AFD-definities en documentatie plaats en zal de pilot-uitrol starten.

Mappings

Begin 2024 breiden we de mappingservice uit met de mapping van AFD 2.0 naar AFD 1.0. Ook bereiden we de mapping van AFD 1.0 naar AFD 2.0 uit: momenteel werkt deze alleen

voor contractberichten, maar begin 2024 breiden we dit uit naar alle AFD 1.0-berichtsoorten. Na deze mappings pakken we weer door met mappings vanuit andere domeinen naar SIVI AFS, zoals het Pensioenregister en de Vooringevulde Aangifte Belastingdienst.

Voor software-ontwikkelaars zijn deze functies waardevol omdat ze tegelijk de nauwkeurigheid van het coderen vergroten en de efficiëntie enorm verbeteren. De komende periode gaan we dit concreet uitwerken voor autofill en autocomplete op basis van XML Schema's en JSON Schema's. We



Autofill en autocomplete

Autofill en autocomplete verwijzen naar functionaliteiten in ontwikkelomgevingen die automatisch codesuggesties geven of code aanvullen terwijl een gebruiker de code invoert. Autofill vult vaak hele velden in, terwijl autocomplete suggesties geeft op basis van reeds ingevoerde tekens.

zullen ook een paragraaf in het SIVI AFS Handboek opnemen over het gebruik van autofill en autocomplete met betrekking tot SIVI AFS, voor de belangrijkste ontwikkelomgevingen. In het volgende SIVI AFS Magazine staan we hier verder bij stil.

Trainingen

Trainingen zijn een belangrijk instrument om analisten en ontwikkelaars snel up and running te krijgen bij het gebruik van SIVI AFS. Bij het geven van de basistrainingen voor SIVI AFS merkten wij dat veel gebruikers behoefte hebben aan meer verdieping. In de komende maanden leggen wij de focus op de ontwikkeling van deze verdiepende trainingen. Wij doen dit niet alleen, maar krijgen hierin ondersteuning van Dimitri van den Broek, expert op het gebied van trainingsontwikkeling en -begeleiding. Hij zal ons helpen met het opzetten van nieuwe trainingen en met het trainen van de trainers.

Codelijst documentsoorten

Op het moment dat ketenpartijen met andere ketenpartijen documenten uitwisselen is het gewenst dat duidelijk is om wat

voor document dit gaat: de documentsoort. SIVI gebruikt hiervoor de codelijst AFDDOC. Op verzoek van de markt ontwikkelt SIVI nu ook een brancheoverschrijdende codelijst. Binnenkort publiceren wij deze nieuwe codelijst.

Branchecoderingen

De huidige codelijst ADN-branchecodes (ADNBRA) kent geen goede structuur en eenduidige indeling; verzekeraars, volmachten/ serviceproviders en intermediairs ondervinden hiervan nadelen. Ook ontbreken codes voor bepaalde branches, waardoor geen recht is gedaan aan de vraag vanuit de markt, terwijl branchecodes vaak de basis vormen voor het inrichten van standaard generieke schermen, het inrichten van workflows of het opstellen van interne en externe rapportages.

Daarom heeft SIVI samen met marktpartijen een opzet gemaakt om de huidige lijst coderingen uit te breiden en – waar gewenst – van meer detaillering te voorzien. Dit heeft geleid tot een hiërarchische codelijst, die het mogelijk maakt om verschillende niveaus van codewaarden te onderscheiden en vast te leggen. Alle huidige codes uit ADNBRA zijn hierin opgenomen: om de impact te minimaliseren laat SIVI geen van de huidige codes vervallen. De komende tijd komt SIVI met een toelichting en implementatieplan voor deze uitbreiding.

Onze doelstelling blijft jullie optimaal te ondersteunen bij het werken en ontwikkelen met SIVI AFS. Feedback is daarvoor erg belangrijk. We zijn heel benieuwd naar jullie reacties op de SIVI AFS releases. Voor tips om SIVI AFS nóg beter en toegankelijker te maken, zijn we bereikbaar via support@sivi.org of via **030-6988096**



Nieuwtjes



SIVI AFS-overzichtspagina bezoekers

Ook dit jaar hebben geïnteresseerden en gebruikers de SIVI AFS-overzichtspagina druk bezocht. Hieronder de aantallen voor dit jaar op een rijtje (per 1-12-2023):

- 2.940 bezoeken aan de overzichtspagina;
- 6.416 bezoeken aan AFD 2.0 Online raadplegen;
- 14.716 keer het SIVI AFS Handboek geraadpleegd;
- 701 downloads van een paper, tabel of SIVI AFS Magazine.

Voor de tool AFD Online Samenstellen voor het opstellen van AFD-definities zijn ruim 550 gebruikers geregistreerd en zijn inmiddels alle selling producten in de volmachtketen AFD 1.0 voorzien van een AFD-definitie (ongeveer 800).

AFD 2.0-datacatalogus

De ontwikkelingen van SIVI AFS staan niet stil. Zo breiden we maandelijks de AFD 2.0-datacatalogus uit met nieuwe gegevenselementen. Bij de start van 2023 hadden we de beschikking over 31 entiteiten, 359 entityTypes, 8671 attributen, 570 codelijsten en 21.312 codewaarden. In de afgelopen maanden is de datacatalogus dankzij onze gebruikers uitgebreid met de volgende aantallen:

- 3 entiteiten
 - service
 - note
 - investment
- 15 entityTypes
 - Bij entiteit coverage: kidnapping
 - Bij entiteit error: default
 - Bij entiteit financialInformation: totalAmount, interest, reportingPeriod
 - Bij entiteit financialTransaction: payOut, cashflow, trade
 - Bij entiteit investment: pool, portfolio, investmentDetails
 - Bij entiteit partyDetails: leave
 - Bij entiteit pension: scheme, cohort, cohortPool
- 481 attributen. Naast generieke attribuut-aanvragen uit AFD 1.0 en AFD 2.0 zijn met name attributen toegevoegd voor het hypotheekdomein, het pensioendomein en het vastleggen van e-mail (meta) data voor in een dossier.
- 4 codelijsten: Documentsoorten (AFDDOC), Aanwezigheid (AFDAAN), Betaalverplichting (AFDBGW), Bedrag in/ex assurantiebelasting (AFDASB).
- 1.191 codewaarden over verschillende codelijsten.

AFD 2.0-baselines

Het aantal beschikbare baselines in AOS voor AFD 2.0 is gestegen naar 19. Inmiddels zijn de volgende baselines voor AFD 2.0 beschikbaar in SIVI AOS:

- afsStructure Algemeen
- afsTableStructure Custom Table
- claimStructure Algemeen
- masterAgreementStructure Inkomen
- masterAgreementStructure Motorrijtuigen
- objectStructure Algemeen
- partyStructure Algemeen
- partyStructure Customer
- personalDataStore Algemeen
- policyStructure Brand
- policyStructure Cyber
- policyStructure Inkomen
- policyStructure Leven
- policyStructure Motorrijtuigen
- policyStructure Ongevallen & Ziektekosten
- policyStructure Reis
- policyStructure VNAB
- profileQuestionsStructure Algemeen
- ticketStructure Algemeen

Mocht de baseline die je nodig hebt ontbreken, dan kun je altijd een AFD-definitie aanmaken met de baseline afsStructure Algemeen. Je kunt ook aan SIVI vragen een baseline aan te maken.

SIVI AFS-webinars

Het is nog steeds mogelijk om een SIVI AFS-webinar bij te wonen. Het SIVI AFS-webinar staat maandelijks ingeroosterd. De teller staat inmiddels op 31 SIVI AFS-webinars, met in totaal 297 deelnemers. Houd [deze pagina](#) in de gaten voor geplande webinars. Het eerstvolgende webinar staat gepland op woensdag 17 januari.



AOS workshop/demo AFD 2.0

Om beter bekend te worden met AFD Online Samenstellen (AOS) voor AFD 2.0 is het mogelijk om een workshop/demo (ook in house) aan te vragen. Informeer hiervoor bij [Robert Akkerman](#).

Vanaf 2024 bieden wij ook een live training Opstellen AFD-definities met AOS voor AFD 2.0 aan. We houden jullie op de hoogte.

Trainingen

SIVI geeft nu ook trainingen voor AFD 2.0 Basis. Op pagina 30 in dit magazine lees je er meer over. Voor direct aanmelden [klik hier](#).



Wil jij een bijdrage leveren aan het SIVI AFS Magazine?

Werk jij met SIVI AFS en wil je jouw inzichten rondom het gebruik van SIVI AFS delen, dan maken we graag plaats in SIVI AFS Magazine. Neem contact op met Herman Lenferink via herman.lenferink@sivi.org om dit verder af te stemmen.