



# PDF-standaard

Versie  
20160301.1

## **INHOUDSOPGAVE**

<b>1. INLEIDING.....</b>	<b>4</b>
1.1 DOELSTELLING .....	4
1.2 DOELGROEP .....	4
1.3 OPZET .....	4
<b>2. UITGANGSPUNTEN .....</b>	<b>5</b>
2.1 PDF .....	5
2.2 VOORDELEN.....	5
2.3 UITGANGSPUNTEN .....	5
<b>3. PDF-DOCUMENTEN MET ATTACHMENTS .....</b>	<b>6</b>
3.1 DE GESTRUCTUREERDE DATA VOLDOET AAN AFD. ....	6
3.2 DE GESTRUCTUREERDE DATA WORDT IN XML-FORMAAT OPGENOMEN.....	6
3.3 DE GESTRUCTUREERDE DATA WORDT IN 1 BESTAND OPGENOMEN.....	6
3.4 DE PRINTOUTPUT STAAT IN DIRECTE RELATIE TOT DE GESTRUCTUREERDE DATA. ....	6
3.5 DE PRINT OUTPUT IS GEEN ONDERWERP VAN STANDAARDISATIE .....	6
3.6 BIJLAGEN VAN EEN ANDER SOORT ZIJN TOEGESTAAN. ....	6
<b>4. VOORBEELDEN VAN TOEPASSINGEN .....</b>	<b>8</b>

## VERSIEBEHEER

<b>Versie</b>	<b>Datum</b>	<b>Auteur</b>	<b>Status</b>
20090304	04-03-2009	SIVI	Concept
20090504	05-04-2009	SIVI	Vervallen
20090701.1	01-07-2009	SIVI	Vervallen
20120401.1	01-04-2012	SIVI	Vervallen
20160301.1	07-03-2016	SIVI	Definitief

### Wijzigingen ten opzichte van de vorige versie

<b>Hoofdstuk/Paragraaf</b>	<b>Aanpassing</b>
Titelblad	Nieuw SIVI logo

# 1. Inleiding

## 1.1 Doelstelling

Deze handleiding beschrijft de regels die van kracht zijn bij het aanmaken van polisdocumenten in PDF die voorzien worden van een attachment met daarin gestructureerde gegevens. Als partijen zich houden aan deze regels kunnen ontvangende applicaties deze documenten automatisch verwerken.

**Deze handleiding wordt waar nodig / gewenst uitgebreid met de standaardisatie van andere mogelijkheden van PDF-documenten.**

## 1.2 Doelgroep

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

## 1.3 Opzet

Na deze inleiding volgen in hoofdstuk 2 een aantal uitgangspunten. Deze worden in hoofdstuk 3 uitgewerkt. Hoofdstuk 4 bevat een aantal voorbeelden.

---

<sup>1</sup> Verzekeraars en volmachten. Volmachten worden verder niet apart genoemd.

## 2. Uitgangspunten

### 2.1 PDF

PDF staat voor Portable Document Format en werd in 1990 geïntroduceerd om op betrouwbare wijze informatie weer te geven, af te drukken en met anderen te delen, ongeacht het besturingssysteem van de computer. PDF is uitgegroeid tot een veel gebruikte manier om informatie via het web te delen. Adobe ontwikkelt de PDF-specificatie en heeft een versie van de standaard ondergebracht bij de ISO. Tegelijk wordt de standaard door Adobe regelmatig uitgebreid met nieuwe mogelijkheden, waaronder het toevoegen van attachments, het opnemen van formulieren, het aanroepen van webservices en het signen van de documenten.

Deze handleiding gaat over PDF-documenten die volgens de ISO/DIS 32000 standaard zijn opgesteld.

### 2.2 Voordelen

Deze handleiding beschrijft de standaardisatieregels die van toepassing zijn als een PDF-document wordt voorzien van een bestand met gestructureerde gegevens. Indien van deze mogelijkheid gebruik wordt gemaakt wordt de integratie bereikt van:

1. direct leesbare en printbare tekst;
2. dezelfde gegevens in verwerkbare vorm.

Het toevoegen van een bestand als attachment aan een PDF-document is relatief eenvoudig. Ook het onttrekken van een attachment uit een PDF-document na ontvangst is relatief eenvoudig, waarna alle gegevens in het onttrokken bestand beschikbaar zijn voor verwerking.

### 2.3 Uitgangspunten

De volgende uitgangspunten worden gehanteerd bij het opstellen van de standaard voor PDF-documenten met attachments:

- 1) De gestructureerde data voldoet aan AFD.
- 2) De gestructureerde data wordt in XML-formaat opgenomen.
- 3) De gestructureerde data wordt in 1 bestand als attachment opgenomen in de PDF.
- 4) De gestructureerde data staat in relatie tot de print output.
- 5) De print output in een PDF is geen onderwerp van standaardisatie.
- 6) Attachments van een ander soort zijn toegestaan.

De uitgangspunten worden in het volgende hoofdstuk uitgewerkt.

#### **Opmerking**

Een PDF met gestructureerde data wordt in dit document een gestructureerd PDF genoemd.

## **3. PDF-documenten met attachments**

### **3.1 De gestructureerde data voldoet aan AFD.**

In de branche worden gestructureerde gegevens uitgewisseld conform AFD (All Finance Datamodel). De gegevens in het attachment dienen conform AFD te worden opgenomen. De volgende berichtstructuren, die in AFD worden beschreven, kunnen met een gestructureerd PDF worden verstuurd:

- Contractbericht
- Pakketbericht

Zie het Handboek AFD-berichten voor meer informatie.

### **3.2 De gestructureerde data wordt in XML-formaat opgenomen.**

Het AFD staat de formaten XML en EDIFACT toe. In gestructureerde PDF-documenten wordt alleen de XML-variant toegestaan. Het XML-formaat voor AFD-gegevens staat beschreven in het handboek AFD.

### **3.3 De gestructureerde data wordt in 1 bestand opgenomen.**

Alle gestructureerde gegevens dienen ten behoeve van de eenvoud in 1 bestand te worden opgenomen, dus niet verspreid over meerdere bestanden. De filenaam is vrij te kiezen, de extensie dient '.XML' te zijn.

### **3.4 De printoutput staat in directe relatie tot de gestructureerde data.**

Dit betekent dat de informatie die geprint wordt overeen stemt met de informatie die in gestructureerde vorm wordt toegevoegd. Polisnummer, naam van verzekerde enz. dienen, indien ze voorkomen in de print output, identiek te zijn aan de overeenkomende velden in de gestructureerde data. Er is geen regel die voorschrijft dat alle gegevens in de print output ook in de gestructureerde data moeten voorkomen of andersom.

### **3.5 De print output is geen onderwerp van standaardisatie**

De standaard schrijft niets voor ten aanzien van opmaak van de print, zoals keuze van tekst, lettertype, grootte, kleur, de logos etc, in het PDF-document.

### **3.6 Bijlagen van een ander soort zijn toegestaan.**

Naast het bestand met gestructureerde gegevens kunnen bestanden met andere gegevens (zoals output van Word, Excel of een ander PDF) als attachments aan het PDF-document worden toegevoegd, dus ook niet volgens AFD gestructureerde XML-bestanden.

Er is geen beperking aan het aantal attachments.

De attachments dienen herkenbaar te zijn aan hun extensie. De volgende bestandtypes zijn in ieder geval mogelijk: XML,html, htm, rtf, txt, pdf, jpg, tiff, edi, xls, doc, jpeg.

#### **PDF met attachment; attachment onzichtbaar voor gebruiker?**

Het is niet mogelijk om file-attachments te verbergen voor gewone gebruikers; dat kan alleen als de data onderdeel is geworden van het formulier, dus als de data embedded en veld voor veld wordt opgenomen. Wel is het mogelijk om een vorm van beveiliging te plaatsen op het attachment in een PDF document. Dit kan een wachtwoord zijn, het bezit van een bepaald

certificaat of het gebruik van een username/password. Gebruikers zien het attachment wel in de attachment list, maar kunnen het niet openen.

### **Samenvatting**

Een PDF-document dat is aangemaakt volgens bovenstaande regels heeft een te kiezen filenaam met extensie PDF en 1 attachment met een te kiezen filenaam met extensie XML waarin gegevens conform AFD. Eventueel zijn meerdere, niet volgens AFD gestructureerde, attachments aanwezig.

## 4. Voorbeelden van toepassingen

### **Distributie van de digitale polis**

Het is een optie om een digitale polis te distribueren naar de eindklant via de publieke site. De eindklant ontvangt een mail met de link naar de polis. Als wachtwoord wordt een aantal persoonlijke kenmerken gebruikt (geboortedatum, postcode). Deze verificatie kan generiek gerealiseerd worden als de data in het document staat.

### **Als input voor transacties of advies**

Als ketenintegratie doorgetrokken gaat worden naar de eindklant, dan zal de eindklant ook over de polisdata moeten beschikken:

- Met de polisdata kan de consument een eenvoudige (niet adviesgevoelige) mutatie doorvoeren.
- Data uitlezen in adviespakketten zodat de bestaande polissen eenvoudig in een persoonlijk financieel Plan kunnen worden opgenomen.
- Berekeningen uitvoeren voor het bijstorten van een koopsom op een polis (offerte op bestaande polis).

### **Administratie**

Is het voor intermediair nog noodzakelijk om een volledige administratie bij te houden als de data ook in de polis zelf wordt bijgehouden? Echter, dit is zeker geen korte termijn doelstelling.

### **Opname polis in digitale kluis**

Het toevoegen van een polis aan een poliskluis werkt eenvoudig als alle (meta)data betreffende de polis beschikbaar is.