



Standaard voor dataportabiliteit in de verzekeringsbranche

April 2018

INHOUDSOPGAVE

1.	INLEIDING	3
1.1	CONTEXT	3
1.2	LEIDEND DOCUMENT.....	3
1.3	DOEL EN DOELGROEP	3
2.	UITGANGSPUNTEN	4
2.1	SCOPE	4
2.2	WELKE GEGEVENS WEL EN NIET	4
2.3	VORM EN FORMAAT	5
2.4	OVERDRACHT VIA EXPORT	5
2.5	BEVEILIGING + AUTHENTICATIE	6
2.6	OVERDRACHT GEGEVENS NAAR ANDERE DIENSTVERLENER.....	6
3.	STANDAARD VOOR DATAPORTABILITEIT	7
3.1	INLEIDING	7
3.2	MEERDERE BERICHTEN VOOR DATAPORTABILITEIT	7
3.3	BASISBERICHT "OVERZICHT VERZEKERINGEN"	7
3.4	BASISBERICHT "KLANTDOSSIER"	11
	BIJLAGE: TOELICHTING AFD (ALL FINANCE DATACATALOGUS)	14
	WAT IS HET AFD?	14
	BELANG AFD	16
	WERKINGSGEBIED EN BEHEER	16

1. INLEIDING

1.1 Context

1.1.1 Algemene Verordening Gegevensbescherming

Artikel 20 van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) introduceert het recht op dataportabiliteit. Het recht op dataportabiliteit (overdraagbaarheid van gegevens) houdt in dat de consument het recht heeft de persoonsgegevens “die hij aan een verwerkingsverantwoordelijke heeft verstrekt, in een gestructureerde, gangbare en machineleesbare vorm te verkrijgen”, en deze gegevens “aan een andere verwerkingsverantwoordelijke over te dragen, zonder daarbij te worden tegengewerkt door de verwerkingsverantwoordelijke aan wie de persoonsgegevens waren verstrekt”. Het doel van dit nieuwe recht is de positie van consumenten te versterken en hen meer controle over hun gegevens te geven.

De Europese Unie ziet het recht op dataportabiliteit als een belangrijk middel in de vrije stroom van persoonsgegevens binnen de EU. Het zou concurrentie in de hand moeten werken. Consumenten zouden makkelijker van dienstverlener kunnen veranderen, wat de ontwikkeling van nieuwe diensten binnen de digitale eenheidsmarktstrategie aanmoedigt. De consument heeft volgens Artikel 20 namelijk ook “het recht dat de persoonsgegevens, **indien dit technisch mogelijk is**, rechtstreeks van de ene verwerkingsverantwoordelijke naar de andere worden doorgezonden.”

1.1.2 Oproep voor het ontwikkelen van standaarden

De Europese toezichthouders doen een oproep aan alle belanghebbenden en brancheorganisaties om binnen hun domein samen te werken aan een set van standaarden en formaten om het recht op dataportabiliteit vorm te geven.

1.2 Leidend document

De Artikel 29-werkgroep heeft in april 2017 de (definitieve) [Guidelines on the right to data portability](#) gepubliceerd die meer uitleg geven over het recht op dataportabiliteit.

De Artikel 29-werkgroep bestaat uit de nationale privacy-toezichthouders van de lidstaten van de Europese Unie en de European Data Protection Supervisor (EDPS). De EDPS houdt toezicht op de verwerking van persoonsgegevens bij de instellingen en organen van de EU. De Artikel 29-werkgroep heeft een onafhankelijk en raadgevend karakter. De belangrijkste taak van de werkgroep is het bevorderen van een uniforme toepassing van de principes uit de privacyrichtlijn in alle lidstaten door samenwerking tussen de Europese toezichthouders. Ook coördineert de werkgroep gezamenlijk onderzoek en de hieruit voortvloeiende nationale handhaving van de toezichthouders. De Artikel 29-werkgroep vormt in 2018 samen met de EDPS de European Data Protection Board (EDPB).

1.3 Doel en doelgroep

Dit document beschrijft de standaard voor dataportabiliteit in de Nederlandse verzekeringsbranche. De doelgroep is ontwikkelaars, architecten, consultants en het betrokken management van partijen die tot toepassing van de standaard voor dataportabiliteit over gaan. Implementatie van de standaard is niet verplicht, maar wordt zeer aangeraden.

2. UITGANGSPUNTEN

2.1 Scope

Deze standaard kan toegepast worden door alle dienstverleners in de verzekeringsbranche. Dit zijn dienstverleners die persoonsgegevens verwerken ten behoeve van het uitvoeren van een of meer verzekeringsprocessen. De standaard is primair gericht op verzekeraars, intermediairs en volmachten.

2.2 Welke gegevens wel en niet

2.2.1 *De wettelijke basis: digitale persoonsgegevens verstrekt door de consument*

Dit betreft alle digitale persoonsgegevens die een dienstverlener van de consument verwerkt; ófwel met toestemming van de consument, ófwel om een overeenkomst met de consument uit te voeren. De dienstverlener dient bij een verzoek tot dataportabiliteit alle persoonsgegevens beschikbaar te stellen die de desbetreffende consument aan hem heeft verstrekt.

2.2.2 *Observed data*

De Artikel 29-werkgroep stelt dat het niet alleen om gegevens gaat die consumenten actief en bewust hebben verstrekt (bijvoorbeeld e-mailadres, gebruikersnaam, leeftijd etc.), maar ook om de gegevens die consumenten indirect hebben 'verstrekt' door een dienst of apparaat te gebruiken: zogenaamde **observed data**. Hieronder vallen bijvoorbeeld de zoekgeschiedenis, locatiegegevens of andere (ruwe) data als de hartslag die via een fitnessstracker is vastgelegd.

Hoewel de Europese Commissie deze redenatie van de Artikel 29-werkgroep aanvankelijk betwistte¹, volgt de Nederlandse toezichthouder (de Autoriteit Persoonsgegevens) de richtlijn van de Artikel 29-werkgroep²: "Het gaat ook om de gegevens die klanten aan u hebben 'verstrekt' door uw dienst of apparaat te gebruiken. Bijvoorbeeld de zoekgeschiedenis of locatiegegevens van uw klanten. Of andere (ruwe) data als de hartslag die via een fitnessstracker is vastgelegd."

Keuze

Observed data worden, in navolging van de richtlijn van de Autoriteit Persoonsgegevens, voorlopig **wel** in de standaard meegenomen.

2.2.3 *Afgeleide gegevens hoeven niet verstrekt te worden*

De dienstverlener hoeft bij een verzoek om dataportabiliteit géén afgeleide gegevens te verstrekken. Onder afgeleide gegevens (**inferred data**) vallen persoonsgegevens die de dienstverlener zelf heeft gegenereerd door bijvoorbeeld uitvoerige analyse of het opstellen van een – op basis van verstrekte gegevens berekende – kredietscore of klantprofiel³. Hieronder vallen dus ook gegenereerde adviesdossiers, waarvan het soms wel degelijk wenselijk kan zijn deze te verstrekken bij een verzoek om dataportabiliteit. De dienstverlener is hier echter niet toe verplicht.

2.2.4 *Gegevens die waarde hebben voor de consument*

De verstrekte data dienen waarde voor de consument te hebben. Dat wil zeggen: het heeft geen nut om meer data aan te bieden dan de consument behoeft. Omdat het enerzijds onwenselijk is om voor de consument te bepalen wat wel en niet waardevol is, en dit per individu zal verschillen, en het anderzijds

¹ European Commission, experts uneasy over WP29 data portability interpretation -

<https://iapp.org/news/a/european-commission-experts-uneasy-over-wp29-data-portability-interpretation-1/>

² Autoriteit Persoonsgegevens, Rechten van betrokkenen -

<https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/avg-nieuwe-europese-privacywetgeving/rechten-van-betrokkenen#wat-houdt-het-recht-op-dataportabiliteit-in-6345>

³ De Wft kent ook een verplichting op te stellen klantprofiel met volledig door de klant verstrekte gegevens. Deze moeten bij een verzoek tot dataportabiliteit volgens de richtlijnen beschreven in 2.3.2 wel aan de klant geleverd worden.

voor consumenten lastig zal zijn om uit alle (onder meer machineleesbare) data zelf selecties te maken, bieden de dataverstrekkingen idealiter zelf een selectiemogelijkheid aan voorafgaand aan het proces van downloaden/exporteren.

2.2.5 *Metagegevens meeleveren*

Een dienstverlener moet niet alleen de feitelijke inhoud leveren, maar ook zoveel mogelijk relevante metagegevens meeleveren. Het gaat hier om zinvolle metagegevens die efficiënt hergebruik van de geporteerde data mogelijk maken, zoals tijdstip, afzender, geadresseerde etc.

2.2.6 *Uitbreidbaarheid*

De standaard kan door middel van een verzoek aan de Werkgroep Privacy by Design, na beoordeling en goedkeuring, uitgebreid worden. De frequentie van publiceren is op maandbasis.

2.3 **Vorm en formaat**

2.3.1 *Wettelijke basis: gestructureerd, gangbaar en machineleesbaar formaat*

Bij het recht op dataportabiliteit moeten dienstverleners de gegevens verstrekken in een vorm die het voor consumenten gemakkelijk maakt om hun gegevens te hergebruiken en door te geven aan een andere organisatie, als ook direct inleesbaar te maken voor de nieuwe organisatie. Dienstverleners zijn daarom wettelijk verplicht om de gegevens in een *gestructureerd, gangbaar en machineleesbaar* formaat te verstrekken. Die laatste eis wordt hieronder verder toegelicht.

2.3.2 *Machineleesbaar*

Overweging 21 van Richtlijn 2013/37/EU¹⁷ definieert 'machineleesbaar' als een bestandsformaat met een zodanige structuur dat softwaretoepassingen gemakkelijk specifieke gegevens in het document kunnen identificeren, herkennen en extraheren. Gegevens die zijn gecodeerd in bestanden die in een machinaal leesbaar formaat zijn gestructureerd, zijn machinaal leesbare gegevens. Machinaal leesbare formaten kunnen open of geotrooieerd zijn; zij kunnen al dan niet formele standaards zijn. Documenten die zijn gecodeerd in een bestandsformaat dat een automatische verwerking beperkt – doordat de gegevens niet of niet gemakkelijk uit de documenten kunnen worden gehaald – vallen hier niet onder.

2.3.3 *Open*

Experts stellen⁴ dat het gebruik van open formats (zoals CSV, XML en JSON) de meest voor de hand liggende optie is voor het porteren van data. Open formats vallen immers niet onder de bescherming van intellectueel eigendom, en kunnen zodoende zonder restricties worden geïmplementeerd. Daarnaast zijn ze gebaseerd op open standaarden, zijn ze goed gedocumenteerd en worden ze met grote regelmaat geüpdatet en ontwikkeld. Dit sluit goed aan bij het doel van het recht op dataportabiliteit: meer interoperabiliteit en leveranciersafhankelijkheid bereiken.

2.3.4 *Keuze*

De voorkeur is de data in XML- of CSV-formaat te verstrekken, omdat deze het meest aansluiten bij de moderne gangbare praktijk om gegevens gestructureerd en machineleesbaar uit te wisselen. Iedere doorgegeven waarde is dan voorzien van een XML- of CSV-label dat verwijst naar de betekenis in het AFD. Aan te raden valt om de consument daarnaast een – voor de mens – begrijpelijk overzicht in PDF aan te bieden.

2.4 **Overdracht via export**

De klanten moeten hun gegevens direct kunnen doorgeven aan een andere organisatie, mits dat technisch mogelijk is (zie ook §1.1). API's die dit mogelijk moeten maken zijn nu echter niet tot zeer

⁴ https://www.oi.ut.ee/sites/default/files/oi/data_portability_noormaa_sulskute_terjuhana.pdf

beperkt in gebruik. Een download/export-functie lijkt daarom momenteel de meest reële optie. De naam van het gedownloadte bestand moet daarbij van gestandaardiseerde aard zijn, bijv. **verzekeringnemer-verzekeraar-polisnaam-datum.csv**.

2.5 Beveiliging + authenticatie

De dienstverlener is er verantwoordelijk voor dat het recht op dataportabiliteit niet leidt tot datalekken. De dienstverlener moet een passend authenticatiemechanisme aanbieden, zodat hij zeker is van de identiteit van zijn klanten. Aanbevolen wordt dan ook om het (bestaande) klantenportaal te gebruiken voor het verstrekken van de data. Een exportfunctie binnen het klantenportaal is dan ideaal.

2.6 Overdracht gegevens naar andere dienstverlener

Als de consument de ontvangen gegevens ter beschikking stelt aan een andere dienstverlener, dan moet deze dienstverlener vaststellen welke van deze gegevens noodzakelijk zijn voor het doel van zijn gegevensverwerking. Alle andere gegevens moet hij, met het door de AVG vereiste principe van dataminimalisatie in ogenschouw genomen, zo snel mogelijk vernietigen.

3. STANDAARD VOOR DATAPORTABILITEIT



3.1 Inleiding

De standaard voor dataportabiliteit is het AFD. In de bijlage staat een toelichting op deze standaard. Op basis van AFD stellen partijen die berichten willen uitwisselen deze zelf samen. Hierbij wordt gebruik gemaakt van de bouwstenen uit het AFD en vooraf gespecificeerde berichtstructuren.

De afgelopen 25 jaar is het AFD basis voor maatwerkberichten in de verzekeringsbranche. Zowel voor aanvragen/mutaties van verzekeringsproducten als de retourberichten (prolongaties, mutatiebevestigingen) van verzekeraars. Dit betekent dat niet meer gegevens worden uitgewisseld dan nodig voor een bepaald proces.

3.2 Meerdere berichten voor dataportabiliteit

Om over de volle breedte van de verzekeringsbranche – voor alle processen en alle producten – berichten voor dataportabiliteit te specificeren is ondoenlijk. Niet alleen vanwege de enorme variëteit, maar ook omdat niet duidelijk is wat ketenpartijen precies vastleggen.

SIVI heeft een paar basisberichten gespecificeerd waarvan we veronderstellen dat ze in de praktijk toegepast worden. Basisberichten, want partijen kunnen deze berichten zelf aanvullen met andere entiteiten en/of attributen. Ontbreken bepaalde bouwstenen, dan kunnen deze bij SIVI aangevraagd worden. SIVI maakt op verzoek aanvullende/nieuwe basisberichten.

3.3 Basisbericht “Overzicht verzekeringen”

Dit is een basisbericht dat een consument inzicht biedt in een overzicht van zijn/haar particuliere verzekeringen. Het basisbericht wordt in PDF-vorm beschikbaar gesteld via Mijnverzekeringenopeenrij. Zie: <https://stichtingdepoliskluis.nl/>.

Een meer gedetailleerde beschrijving van het basisbericht is beschikbaar. Onderhoudsgevoelige codelijsten zijn niet opgenomen in het bericht. Deze worden opgenomen in aparte tabellen.

3.3.1 Structuur van het bericht "Overzicht verzekeringen"

BERICHT ALGEMEEN	1..1, V
PARTIJ VERZEKERINGNEMER	0..1, F
CONTRACT POLIS/ONDERDEEL	0..*, F
PARTIJ TUSSENPERSOON	0..1, F
ADRES	0..1, F
DEKKING ALGEMEEN	0..*, F
OBJECT ALGEMEEN	0..*, F
DEKKING ALGEMEEN	0..*, F
VERZEKERD PERSOON	0..*, F
DEKKING ALGEMEEN	0..*, F
SCHADE DOSSIER	0..*, F

3.3.2 Samenstelling van het bericht "Overzicht Verzekeringen"

BERICHT ALGEMEEN	1..1, V
Versienummer, code	V
Naam verzendende organisatie	V
Peildatum	V
PARTIJ VERZEKERINGNEMER	0..1, F
Naam	F
Voorletters	F
Voorvoegsels	F
Eerste voornaam	F
Geslacht/rechtspersoon, code	F
E-mail adres	F
E-mail adres werk	F
Geboortedatum	F
CONTRACT POLIS/ONDERDEEL	0..*, F
Contractnummer	F
ADN branchecode	F
POR Maatschappij aanduiding, code	F
Maatschappij naam, omschrijving	F
Productnaam maatschappij	F
Productomschrijving maatschappij	F
Ingangsdatum	F
Ingangstijd	F
Einddatum	F
Hoofdvervaldatum	F
Betaaltermijn in maanden	F
Status, code	F
Termijnbedrag korting	F
Netto termijn premie inclusief kosten-assurantiebelasting	F
Aantal schadevrije jaren	F
Polis onderdeel van een pakket J/N	F
Premievrij J/N	F
PARTIJ TUSSENPERSOON	0..1, F
Telefoonnummer	F
Handelsnaam organisatie	F
ADRES	0..1, F

Straatnaam lang	F
Huisnummer	F
Huisnummertoevoeging	F
Locatie, omschrijving	F
Plaats	F
Postcode	F
DEKKING ALGEMEEN	0..*, F
Dekkingscode	F
Ingangsdatum	F
Ingangstijd	F
Ingangsdatum wijziging	F
Beëindigingsdatum	F
Dekkingsgebied, code	F
Verzekerde som	F
Termijnbedrag korting	F
Netto termijn premie inclusief kosten-assurantiebelasting	F
Dekkingsnaam maatschappij / volmacht	F
Dekkingsomschrijving	F
Bedrag opgebouwde waarde	F
OBJECT ALGEMEEN	0..*, F
Tekst	F
Soort object, code	F
Object omschrijving	F
Kenteken	F
Land kenteken, code	F
Merk	F
Model	F
Type	F
Bouwjaar	F
Typerende kenmerken object	F
Huisnummer	F
Postcode	F
DEKKING ALGEMEEN	0..*, F
Zie hierboven	
VERZEKERD PERSOON	0..*, F
Naam	F
Voorletters	F
Voorvoegsels	F
Eerste voornaam	F
Geslacht/rechtspersoon, code	F
E-mail adres	F
E-mail adres werk	F
DEKKING ALGEMEEN	0..*, F
Zie hierboven	
SCHADE DOSSIER	0..*, F
Schadedatum	F
Totaal schadebedrag	F
Derde aansprakelijk J/N	F

3.3.3 Toelichting op het basisbericht "Overzicht Verzekeringen"

Bericht Algemeen

Bericht Algemeen is 1 keer verplicht opgenomen. Het bevat onder meer de naam van de organisatie die de gegevens ter beschikking stelt. Dit kan Mijnverzekeringenopeenrij zijn, maar ook bijvoorbeeld een verzekeraar of een tussenpersoon.

Verzekeringnemer

Verzekeringnemer is 1 keer opgenomen.

Polis/Onderdeel

Het aantal polissen dat kan worden doorgegeven is niet beperkt.

Voor Polis/Onderdeel geldt:

- Naast het Contractnummer kan via de Branchecode een indicatie worden gegeven waar de polisgegevens betrekking op hebben.
- Via de Productnaam of Productomschrijving kan de consument inzicht worden gegeven om welk product het gaat. Het ligt voor de hand om hier benamingen te kiezen die voor de consument herkenbaar zijn.
- Naast de Ingangsdatum, de Ingangsdatum van de laatste wijziging en de Hoofdvervaldatum kan ook de einddatum van de Polis worden doorgegeven. Gerelateerd aan de premiebetaaltermijn in maanden, kan worden aangegeven wat de Netto termijnpremie is, inclusief kosten en assurantiebelaasting.
- Het Zuivere aantal schadevrije jaren kan meegedeeld worden. Dit gaat om het aantal zuivere schadevrije jaren dat de verzekeringnemer zou hebben opgebouwd op de eerstkomende hoofdvervaldatum. Dit aantal zuivere schadevrije jaren kan worden bepaald aan de hand van bedrijfsregeling 11 die van toepassing is voor motorrijtuigverzekeraars.
- De status van de Polis wordt doorgegeven via Status, code: lopend, geschorst of geroyeerd. Polis onderdeel van een pakket J/N is opgenomen in Polis/Onderdeel. Dit is gedaan om aan te kunnen geven dat de Polis onderdeel is van een pakketpolis. Om ingewikkelde structuren te vermijden zijn Pakketgegevens niet opgenomen in het basisbericht.

Tussenpersoon

Per Polis/Onderdeel kunnen gegevens over een Tussenpersoon worden toegevoegd.

Dekking Algemeen en Object Algemeen

Dekking Algemeen en Object Algemeen zijn opgenomen om de omvang van het basisbericht te beperken. Het AFD bevat vele entiteiten voor dekkingen en objecten. Het opnemen van al deze dekkingen en objecten zou het bericht onnodig omvangrijk en complex maken.

Dekking Algemeen

Dekking Algemeen kan meerdere keren voorkomen en bevat gegevens die voor alle opgenomen objecten en verzekerde personen van toepassing zijn. Een Dekking Algemeen kan ook genest zijn onder een Object Algemeen of een Verzekerd Persoon en heeft dan betrekking op het desbetreffende object of verzekerde persoon.

Van een dekking kunnen onder meer worden doorgegeven:

- De naam die de verzekeraar of gevolmachtigde aan de dekking geeft. Het ligt voor de hand om hier een naam te hanteren die voor de consument herkenbaar is.
- De omschrijving die de verzekeraar of gevolmachtigde aan de dekking geeft.
- Netto termijnpremie inclusief kosten en assurantiebelaasting. Dit bedrag is gerelateerd aan de Betaaltermijn in maanden uit de polisgegevens.
- Termijnbedrag korting: dit bedrag is gerelateerd aan de Betaaltermijn in maanden uit de polisgegevens.

Object Algemeen

Code 999 is opgenomen in de codelijst voor Soort object, code. Indien het te verzekeren object niet voorkomt in de codelijst, dan kan deze code doorgegeven worden en wordt Object omschrijving gevuld.

Het is mogelijk om typerende kenmerken van het te verzekeren object door te geven.

Bijvoorbeeld:

- Voor een voertuig kan het Kenteken doorgegeven worden, alsmede Merk, Model, Type en Bouwjaar.
- Voor een verzekerde opstal kunnen Postcode en Huisnummer worden doorgegeven.
- In typerende kenmerken kunnen één of meer typerende kenmerken worden opgenomen.

Verzekerd Persoon

Gegevens over meerdere verzekerde personen kunnen opgenomen zijn in het basisbericht.

Schade Dossier

Tot slot is Schade Dossier herhaald opgenomen met onder meer Schadedatum en Schadebedrag.

3.4 Basisbericht "Klantdossier"

Dit bericht bevat de gegevens van een klant van een bepaalde dienstverlener.

3.4.1 Structuur van het bericht "Klantdossier"

BERICHT ALGEMEEN	1..1, V
PARTIJ	1..1, V
ADRES	0..*, F
INKOMEN	0..*, F
PARTIJ SAMENWONENDE PARTNER	0..*, F
INKOMEN	0..*, F

3.4.2 Samenstelling van het bericht "Klantdossier"

BERICHT ALGEMEEN	1..1, V
Versienummer, code	V
Naam verzendende organisatie	V
Peildatum	V
PARTIJ	1..1, V
Naam	F
Voorletters	F
Voorvoegsels	F
Eerste voornaam	F
Geslacht/rechtspersoon, code	F
Telefoonnummer	F
Telefoonnummer werk	F
Mobiel telefoonnummer	F
E-mail adres	F
E-mail adres werk	F
Geboortedatum	F
Geboorteplaats	F
Geboorteland, code	F
Nationaliteit, code	F
Burgerlijke staat, code	F
Huwelijkse voorwaarden J/N	F
Datum burgerlijke staat	F
Weduwe/weduwenaar J/N	F
Gezinssamenstelling, code	F
Aantal kinderen	F
Identificatiedocument, code	F

Nummer afgifte document	F
Datum afgifte document	F
Plaats van afgifte document	F
Hoogst genoten opleiding, code	F
Studierichting, omschrijving	F
Categorie rijbewijs	F
Datum afgifte eerste rijbewijs	F
In bezit van geldig Nederlands rijbewijs J/N	F
Bankrekeningnummer	F
ADRES	0..*, F
Adressoort, code	F
Status adres, code	F
Ingangsdatum	F
Ingangsdatum van de wijziging	F
Einddatum	F
Straatnaam lang	F
Huisnummer	F
Huisnummertoevoeging	F
Locatie, omschrijving	F
Plaats	F
Postcode	F
Land, code	F
INKOMEN	0..*, F
Bedrag bruto inkomen per jaar	F
Bedrag bruto vakantiegeld per jaar	F
Dertiende maand J/N	F
Bedrag bruto dertiende maand	F
Ontvangt partneralimentatie J/N	F
Bedrag ontvangen alimentatie p/mnd	F
Bedrag AOW per maand	F
Bedrag pensioen per maand	F
Bruto maandinkomen	F
Ingangsdatum	F
Einddatum	F
PARTIJ SAMENWONENDE PARTNER	0..*, F
Naam	F
Voorletters	F
Voorvoegsels	F
Eerste voornaam	F
Telefoonnummer	F
Telefoonnummer werk	F
Mobiel telefoonnummer	F
E-mail adres	F
E-mail adres werk	F
Geboortedatum	F
Geboorteplaats	F
INKOMEN	0..*, F
Zie hierboven	

3.4.3 Toelichting op het basisbericht "Klantdossier"

Voor een bepaalde klant kunnen opgenomen worden:

- meerdere adressen;
- meerdere inkomens;
- een partner met meerdere inkomens.

BIJLAGE: TOELICHTING AFD (ALL FINANCE DATACATALOGUS)

Wat is het AFD?

AFD bepaalt op welke wijze een gegeven wordt opgenomen in een elektronisch bericht. Voorts legt het AFD vast op welke structuur berichten gebaseerd zijn. Structuur zorgt er bijvoorbeeld voor dat de juiste dekking wordt opgenomen bij de juiste verzekerde. Hiermee is het AFD een gegevens- en berichtenstandaard (wat wordt verzonden en hoe wordt dat gestructureerd). Het AFD legt niet vast hoe berichten worden genoteerd (bijvoorbeeld EDIFACT, XML) en het AFD legt niet vast hoe berichten worden getransporteerd (bijvoorbeeld via SOAP, REST). Zowel syntax- als transportstandaarden zijn anno 2018 overwegend generiek en mondiaal; hier wordt dus de markt gevolgd in al zijn varianten.

Het AFD richt zich in de meest ruime zin op het verzekeringsdomein. Ontstaan vanuit het Assurantie Data Netwerk (ADN) in 1987 is het AFD nu uitgegroeid tot een zeer brede standaard. Het AFD bevat duizenden definities van gegevens en wordt ingezet binnen (vrijwel) alle verzekeringsdomeinen en door alle partijen binnen de keten. Direct bij de bouw van eigen systemen of indirect bij het gebruik van standaard software.

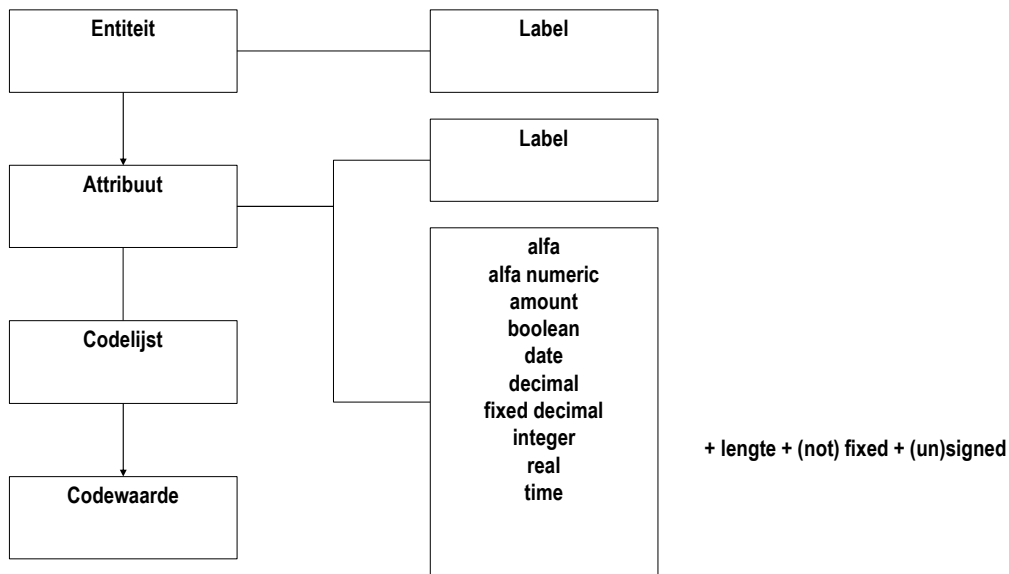
In figuur 1 is een klein AFD-voorbeeld opgenomen voor het verzenden van polisdata. Het bericht is opgemaakt in de XML-syntax (op dit moment het meest gebruikt). Het bevat gegevens over een autoverzekering. De gegevens zijn verpakt in een bericht waarbij de gegevens op logische wijze zijn gestructureerd (contract, verzekeringnemer, object, dekking).

Bericht		Toelichting
<AL>		Entiteit bericht algemeen
<AL_TPAAND>	23456	Tussenpersoon aanduiding
<AL_FUNCTIE>	14	Functie bericht is polis informatie
</AL>		
<PP>		Entiteit Contract
<PP_MYAAND>	P021	Maatschappij (POR code)
<PP_NUMMER>	123G57692	Polis nummer
<PP_PRODUCT>	Rij en Blij	Product naam
<PP_BETTERM>	12	Betaaltermijn is jaarlijks
<PP_BTP>	221.00	Termijnbedrag bruto premie
<VP>		Entiteit Partij Verzekeringnemer
<VP_ANAAM>	Koper	Naam
<VP_VOORL>	J	Voorletters
<VP_IBAN>	NL12INGB0003649865096	IBAN
</VP>		
<OB>		Entiteit Object motorrijtuig
<OB_KENTEKE>	KD-472-G	Kenteken
<OB_MERK>	Toyota	Merk
<OB_MODEL>	Aygo	Model
</OB>		
<WA>		Entiteit Dekking WA
<WA_CODE>	2001	Dekkingscode
<WA_VERZSOM>	1000000	Verzekerde som
<WA_ERB>	100.00	Bedrag eigen risico
</WA>		
<CA>		Entiteit Dekking Casco
<CA_CODE>	2002	Dekkingscode
<CA_BMNAAND>	12	B/M trede
<CA_INDEX>	N	Geïndexeerd
</CA>		
</PP>		

Figuur 1 – Voorbeeld AFD bericht (gegevens binnen een bericht)

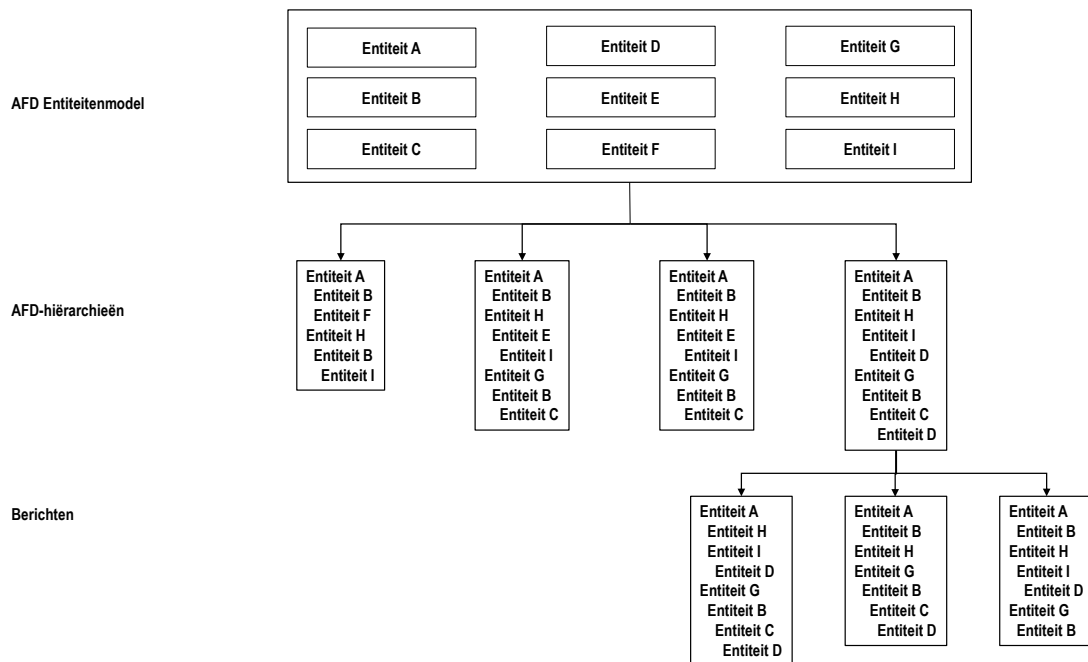
Figuur 2 toont de bouwstenen van het AFD. Op het hoogste niveau is het AFD een entiteitenmodel. In een **entiteit** worden bij elkaar horende gegevenselementen (attributen) gegroepeerd. Een entiteit beschrijft op die manier een object of zaak uit de werkelijkheid. Bijvoorbeeld: Verzekeringnemer. Een **attribuut** beschrijft één eigenschap van één entiteit, bijvoorbeeld geboortedatum. Aan iedere entiteit en aan ieder attribuut wordt een uniek **label** toegekend. Deze labels worden in het berichtenverkeer gebruikt

om de gegevens te duiden. Door het label is de betekenis van het bijbehorende gegeven (bijvoorbeeld een verzekerd bedrag) bekend en kan de inhoud (door de ontvangende applicatie) automatisch verwerkt worden. Aan een attribuut kan een **codelijst** met **codewaarden** gekoppeld zijn.



Figuur 2 – bouwstenen AFD

Het hiërarchische model – met een boomstructuur - is de gangbare structureringswijze voor elektronisch uitwisselbare informatie. Van het AFD-entiteitenmodel worden daarom meerdere **AFD-hiërarchieën** afgeleid. Figuur 3 laat dit zien. Het aantal AFD-hiërarchieën is niet beperkt. Van iedere AFD-hiërarchie kunnen vervolgens een onbeperkt aantal berichten worden afgeleid. Een bericht beschrijft de interface tussen twee geautomatiseerde toepassingen die gegevens uitwisselen. Een voorbeeld is een bericht voor het opvragen van een tarief bij een verzekeraar.



Figuur 3 – van AFD entiteitenmodel via AFD-hiërarchieën naar berichten

Belang AFD

De belangrijkste redenen om een gegevens- en berichtenstandaard te gebruiken zijn:

- Minder overhead: Partijen in de keten hoeven niet individueel af te stemmen op welke wijze data elektronisch wordt aangeleverd, dit bespaart veel tijd.
- Minder fouten: eenduidige vastlegging van gegevens voorkomt fouten rond definitie en interpretatie van gegevens.

Een goede en toekomstvaste gegevens- en berichtenstandaard is randvoorwaardelijk voor:

- Interoperabiliteit: systemen binnen de keten kunnen informatie uitwisselen, zo een “gemeenschappelijk” proces binnen de keten ondersteunen en hiermee de kosten in de keten reduceren.
- Straight Through Processing: processen binnen de keten kunnen geheel geautomatiseerd afgehandeld worden.

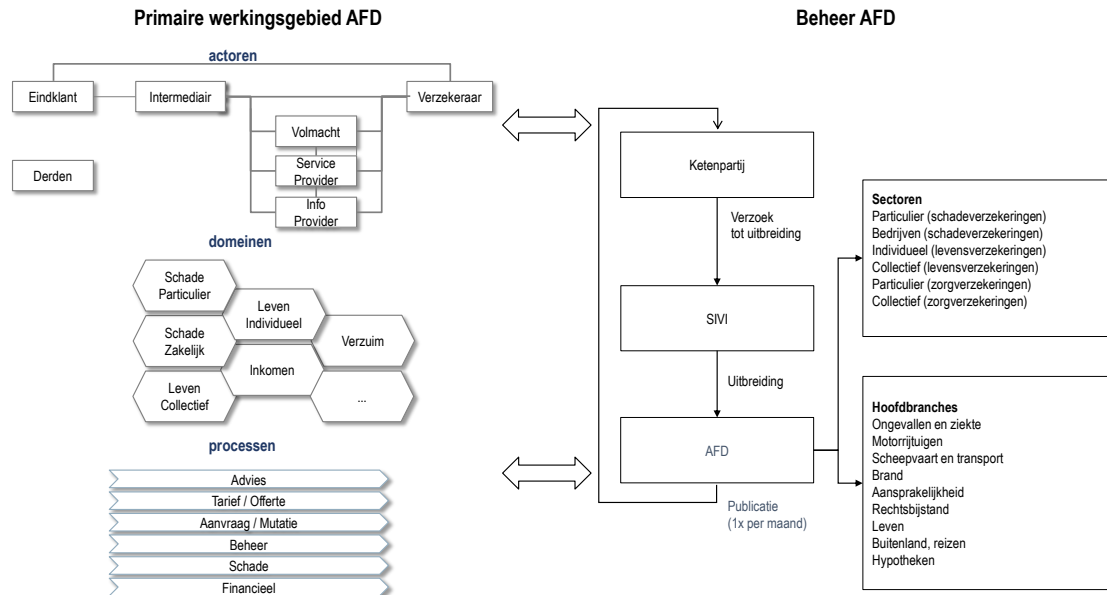
Werkingsgebied en beheer

Figuur 4 toont het werkingsgebied van het AFD in relatie tot het beheer.

Het AFD kent geen beperkingen in het gebruik door de verschillende actoren, zoals verzekeraars, service providers, intermediairs, schadeherstellers, taxateurs, expertisebedrijven, service providers (rekenaars, vergelijkers), financieel planners, en voor al deze partijen hun software leveranciers.

De belangrijkste domeinen waarin het AFD wordt toegepast zijn Schade Particulier, Schade Zakelijk, Leven Collectief, Leven Individueel, Inkomen Individueel en Inkomen Collectief.

Het AFD heeft tot doel alle processen met een relatie tot verzekeren te ondersteunen. Dit betreft onder meer: premie berekenen, voorwaarden vergelijken, offrenen, accepteren, muteren, prolongeren, overvoeren, converteren, informeren, waarderen en uitkeren.



Figuur 4 – Werkingsgebied AFD & beheer AFD

Afwikkeling verzoek tot uitbreiding AFD: een ketenpartij dient een verzoek in bij SIVI. Per verzoek kunnen meerdere uitbreidingen worden voorgesteld en er zijn geen beperkingen in het aantal verzoeken dat per partij kan worden gedaan. Alleen indien het verzoek duidelijk en uitvoerbaar is, en niet overlapt of conflicteert met andere voorstellen wordt het in behandeling genomen. Aanvragen worden in volgorde

van binnenkomst bij SIVI in behandeling genomen en moeten voldoen aan bepaalde expliciet gemaakte eisen. De aanvraag kan schriftelijk, per e-mail of via de website van SIVI (AFD Online) worden ingediend. In overleg met de aanvrager kan de aanvraag nog worden bijgesteld of aangescherpt tot een definitieve aanvraag. Hierna wordt door SIVI veelal besloten dat de uitbreiding kan worden doorgevoerd. Eenmaal per maand vindt publicatie van het AFD plaats.