



Betreft	Briefing NVGA aanvullend Protocol Inkomen
Datum / Versie	22 juli 2021 / v1
Van	SIVI
Voor	Volmachtgevers en gevolmachtigde agenten

1. Inleiding

Begin 2021 is SIVI gestart met de uitrol en implementatie van een aanvullende NVGA Protocol voor Inkomen-producten (NVGA Protocol Inkomen). Als volmachtgever of gevolmachtigd agent met een Inkomen-portefeuille krijgt u met deze introductie te maken. Het NVGA Protocol Inkomen is ontwikkeld, omdat het standaard NVGA Protocol niet voldoet voor Inkomen-producten. Bijvoorbeeld door het ontbreken van de mogelijkheid om gegevens over deelnemers, verzuim of dekkingspercentages door te geven. Inzicht in deze gegevens is voor de volmachtgever van belang voor het voldoen aan toezichtseisen en voor productmanagement.

Deze notitie beschrijft het doel, de introductie en ondersteuning van de implementatie van het NVGA Protocol Inkomen voor volmachtgevers en gevolmachtigde agenten.

Een uitgangspunt van de notie is een centrale positie van Marketscan bij de aanlevering van de berichten. De aanlevering verloopt namelijk voor het merendeel van volmachtgevers via Marketscan. Als een volmachtnemer en volmachtgever zonder tussenkomst van Marketscan berichten uitwisselen, is moet de volmachtgever rekening houden met het consolideren van de verschillende rapportages.

2. NVGA Protocol Inkomen

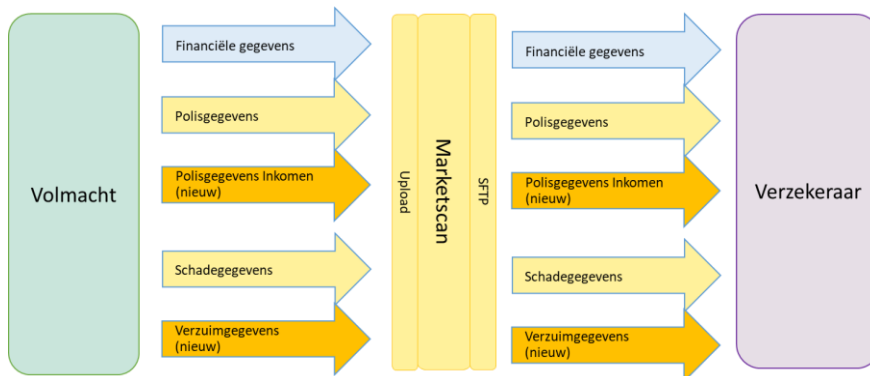
2.1 Algemeen

Het NVGA Protocol Inkomen heeft als doel volmachtgevers inzicht te geven in de volmacht portefeuille, om verzekerde risico's te beheersen en om daarover te rapporteren aan de toezichthoudende instanties. Analoog aan het standaard NVGA Protocol bestaat het NVGA Protocol Inkomen uit rapportageberichten waarmee gevolmachtigde agenten maandelijks financiële gegevens, polisgegevens en schadegegevens aan de volmachtgevers rapporteren. Onderstaand een overzicht op welke inkomen producten het protocol betrekking heeft:

- Collectieve ongevallen
- Inkomensaanvulverzekering
- MKB Ontzorgverzekering
- Reintegratie
- Verzuimdekking
- Verzuimverzekering Conventioneel
- Verzuimverzekering StopLoss
- WGA-eigenrisicoverzekering
- WGA-gatverzekering
- WGA-gatverzekering Plus
- WIA aanvullingsverz. onder 35 procent
- WIA Excedent
- WIA Vaste Aanvulling
- Ziekengeld

- Ziektewet Eigen Risicodragers

Gevolmachtigde agenten maken deze rapportages maandelijks aan vanuit hun software en uploaden de rapportage-berichten in de omgeving van Marketscan (Solera). Marketscan voert controles uit, consolideert de rapportages van de verschillende gevolmachtigde agenten per volmachtgever en stelt deze beschikbaar aan de volmachtgevers.



Figuur 1: overzicht NVGA Protocol

Binnen het standaard NVGA Protocol zijn de Inkomensproducten wel opgenomen in de rapportage over financiële gegevens, maar niet in de rapportages met polis- en schadegegevens. Het NVGA Protocol Inkomens voegt nu specifiek voor Inkomensproducten twee nieuwe rapportages voor polis- en schadegegevens toe (figuur 1). De rapportage met polisgegevens voor Inkomensproducten (NVGA File Inkomens Polis) bevat naast polis informatie de deelnemers op de polissen als die van toepassing zijn. De rapportage voor schadegegevens voor Inkomensproducten (NVGA File Inkomens Verzuim) bevat de verzuimgegevens.

Bij de implementatie van het NVGA Protocol Inkomens gaat het dus om de afhandeling van een extra rapportage met polisgegevens en een extra rapportage met schadegegevens.

2.2 Inhoud NVGA File Inkomens Polis

Deze rapportage bevat maandelijks alle relevante informatie over de polissen en deelnemers, ook als hierin niets is gewijzigd sinds de laatste rapportage.

De opbouw van het NVGA File Inkomens Polis is in de basis gelijk aan het NVGA File Polis. De structuur en inhoud wijken op punten af om specifieke gegevens voor Inkomensproducten te rapporteren.

Voorbeelden van gegevens die specifiek zijn voor Inkomensverzekeringen:

- Dekkingsgegevens
Bijvoorbeeld dekkingpercentage (eventueel met verloop over tijd), gegevens over indexatie of wachttijd.
- Bedrijfsgegevens
Bijvoorbeeld historische gegevens over WAO/WIA instroom of verzuimverleden.
- Deelnemersgegevens
Voor polissen waarvoor deelnemersgegevens worden bijgehouden worden hiervan gegevens over de deelnemer en het inkomen gerapporteerd.
- Arbodienst
Als de arbodienst bekend is, wordt deze gerapporteerd.

2.3 Inhoud NVGA File Inkomen Verzuim

Deze rapportage bevat maandelijks alle relevante informatie over de verzuimgegevens, ook als hierin niets is gewijzigd sinds de laatste rapportage.

De opbouw van het NVGA File Inkomen Verzuim is in de basis gelijk aan het NVGA File Schade. De structuur en inhoud wijken op punten af om specifieke gegevens rond verzuim te rapporteren.

Het verzuimbericht bevat onder meer:

- De deelnemer
Het gaat om het relatienummer van de betreffende deelnemer.
- Verzuimgegevens
Het betreft gegevens over de start, het verloop en het einde van het verzuim.
- Individuele schadeberekningen
Het bericht bevat voor de looptijd van het verzuim alle individuele schadeberekningen.
- Contractgegevens
Bij het verzuim wordt de actuele stand van de contract- en dekkingsgegevens gerapporteerd.

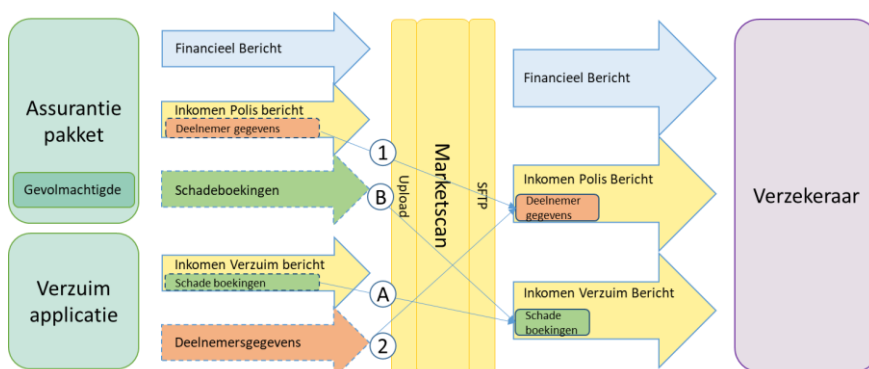
3. Informatie voor volmachtgevers

3.1 Nieuwe rapportages

Vanaf 1 januari 2022 kunnen gevolmachtigde agenten de rapportages NVGA File Inkomen Polis en NVGA File Inkomen Verzuim insturen. Dit zal niet met een big-bang gaan. Op dit moment is de verwachting dat medio Q2 alle gevolmachtigde agenten de rapportages hebben ingericht.

Volmachtgevers met Inkomen-producten en een servicecontract met MarketScan ontvangen vanaf 1 januari 2022 de twee extra rapportage-berichten (NVGA File Inkomen Polis, NVGA File Inkomen Verzuim). Binnen deze rapportage-berichten zijn de gegevens over Inkomen-producten voor alle gevolmachtigde agenten geconsolideerd, analoog aan de standaard NVGA Rapportage.

Volmachtgevers met Inkomen-producten en *zonder* servicecontract met MarketScan moeten met de gevolmachtigde agenten die Inkomenproducten voeren afspraken maken over de aanlevering. Zij moeten na ontvangst zelf consolideren.



Figuur 2: overzicht NVGA Protocol Inkomen

3.2 Verwerking van rapportages

Als u de data via MarketScan ontvangt, dan heeft u twee opties voor de afhandeling van de nieuwe bestanden NVGA File Inkomen Polis en NVGA File Inkomen Verzuim. U kunt deze rapportages



integreren binnen uw huidige NVGA-rapportages of een geheel nieuwe rapportage maken voor Inkomensproducten.

Als u de data niet via Marketscan ontvangt moet u rekening houden met het consolideren van inzendingen van de verschillende gevolmachtigde agenten. Tevens moet u er rekening mee houden dat gevolmachtigde agenten de bestanden NVGA File Inkomenspolis en NVGA File Inkomensverzuim in verschillende samenstellingen kunnen aanleveren. In §4.2 is een toelichting opgenomen rond de verschillende varianten in aanlevering door gevolmachtigde agenten.

4. Informatie voor gevolmachtigde agenten

4.1 Nieuwe rapportages

Vanaf 1 januari 2022 kunnen gevolmachtigde agenten de rapportages NVGA File Inkomenspolis en NVGA File Inkomensverzuim insturen. Dit zal niet met een big-bang gaan. Op dit moment is de verwachting dat medio Q2 alle gevolmachtigde agenten de rapportages hebben ingericht.

Met de gangbare softwareleveranciers in de markt voor Volmacht Inkomens is afstemming geweest rond de implementatie van het NVGA Protocol Inkomens. In bijlage 1 is een overzicht opgenomen van deze leveranciers.

De eerste stap voor het ingang zetten van de nieuwe rapportage is de juiste update van uw software te verwerken.

Afhankelijk van de wijze waarop u de registratie van deelnemer informatie en verzuimdata hebt ingericht zal de aanmaak van het NVGA File Inkomenspolis en NVGA File Inkomensverzuim op punten verschillen.

- Polisgegevens:
Het assurantiepakket maakt een polisbericht aan. Dit bericht bevat alle relevante informatie over de contracten en dekkingen. Als deelnemersgegevens geregistreerd worden in het assurantiepakket worden deze ook opgenomen in het polisbericht. Als deze niet in het assurantiepakket worden geregistreerd maar in de verzuimapplicatie, dan maakt de verzuimapplicatie aanvullend een polisbericht aan voor betreffende polissen. Dit bericht bevat dan alleen de deelnemersgegevens.
- Verzuimgegevens:
De verzuimapplicatie maakt een verzuimbericht aan. Dit bericht bevat alle relevante informatie over de verzuimgevallen. Als de individuele schadeberekeringen vastgesteld worden in het verzuimpakket worden die ook opgenomen in het verzuimbericht. Als deze niet worden vastgesteld in de verzuimapplicatie maar in het assurantiepakket, dan maakt het assurantiepakket aanvullend een verzuimbericht aan voor betreffende verzuimgevallen. Dit bericht bevat dan alleen gegevens over de individuele schadeberekeringen.

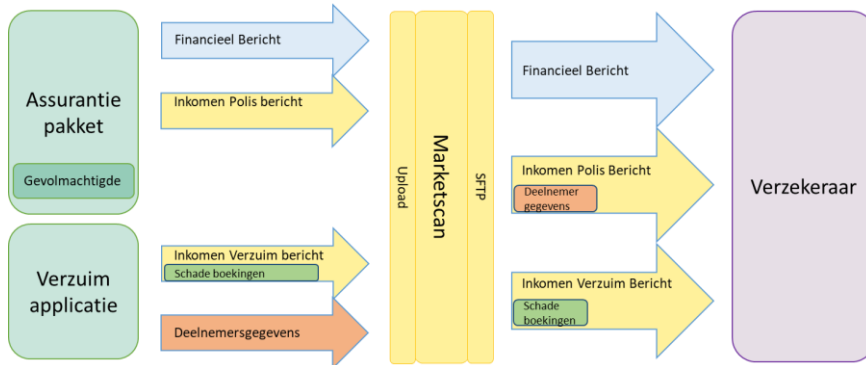
We onderkennen 4 scenario's die in de volgende paragraaf worden toegelicht.

Als u bestanden aanlevert via Marketscan, dan accepteert de Marketscan-omgeving alleen bestanden die voldoen aan de specificaties. Marketscan combineert gegevens waar nodig en biedt de volmachtgevers de geconsolideerde NVGA File Inkomenspolis en NVGA File Inkomensverzuim aan.

4.2 Scenario's

De wijze van inrichting van volmachtadministratie bepaalt dus het scenario uit welke applicatie de verschillende gegevens worden gerapporteerd. De omgeving van Marketscan zet elk aanleverende scenario om in gelijke berichten voor de volmachtgever. We onderkennen vier scenario's:

Scenario 1:

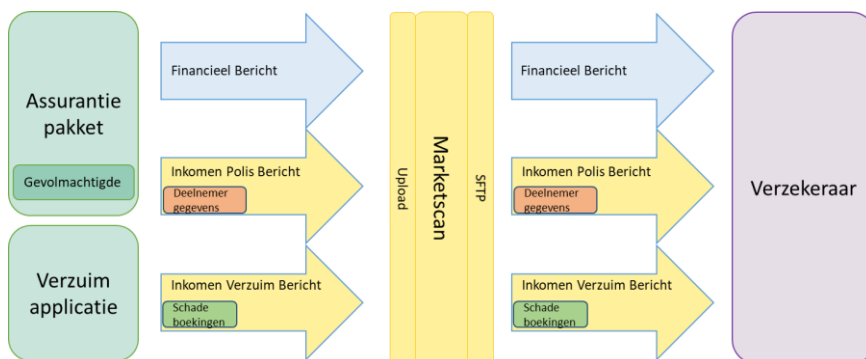


Figuur 3: Scenario 1

In de eerste inventarisatie komt naar voren dat scenario 1 een courant scenario is bij volmachten. In dit scenario registreert de volmacht de Inkomen-polissen in het assurantiepakket: alle contract- en dekkingsgegevens. De deelnemersgegevens, als die relevant zijn, registreert de volmacht in de verzuimapplicatie. De volmacht registreert verzuim in een verzuimapplicatie. Deze berekent ook maandelijks de individuele schade per verzuimgeval.

Zoals beschreven in §4.1 maakt het assurantiepakket maandelijks een bericht NVGA File Inkomen Polis aan met de contract- en dekkingsgegevens en het verzuimpakket een bericht NVGA File Inkomen met alleen de gegevens van de deelnemers. De verzuimapplicatie maakt een bericht NVGA File Inkomen Verzuim aan met de verzuimgegevens en individuele schadeberekening per verzuimgeval.

Scenario 2:

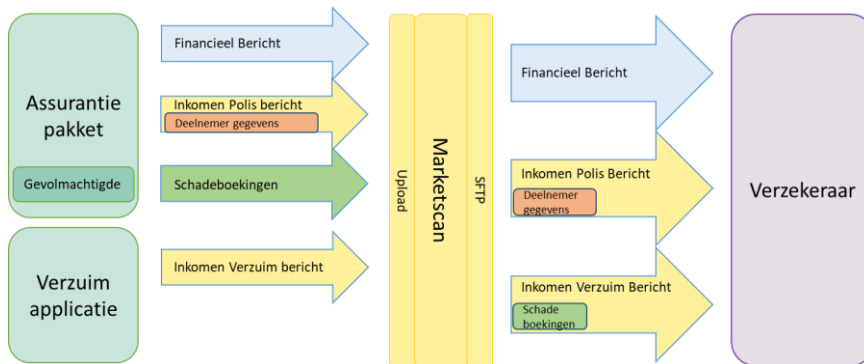


Figuur 4: Scenario 2

Ook scenario 2 komt bij meerdere volmachten voor. In dit scenario registreert de volmacht alle gegevens van de Inkomen-polissen in het assurantiepakket: de contract-, dekkings- en, als relevant, deelnemersgegevens. De volmacht registreert verzuim in een verzuimapplicatie. Deze berekent ook maandelijks de individuele schade verzuimgeval.

Het assurantiepakket maakt maandelijks een bericht NVGA File Inkomen Polis aan met de contract- en dekkings-, en deelnemersgegevens en het verzuimpakket een bericht NVGA File Inkomen met alleen de gegevens van de deelnemers. De verzuimapplicatie maakt een bericht NVGA File Inkomen Verzuim aan met de verzuimgegevens en de individuele schadeberekening per verzuimgeval.

Scenario 3:

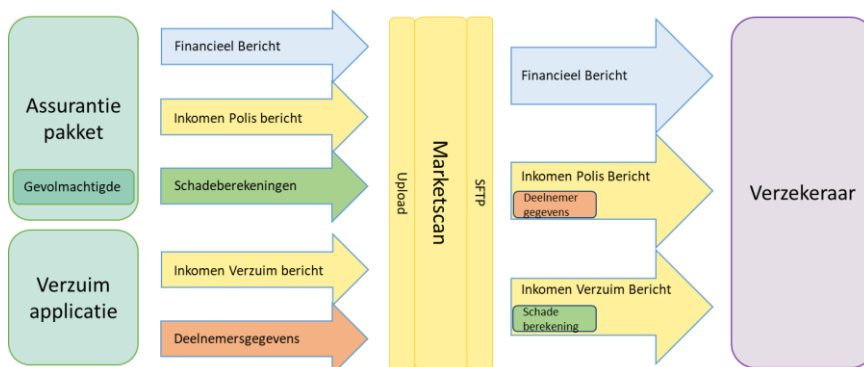


Figuur 5: Scenario 3

Scenario 3 is minder courant. In dit scenario registreert de volmacht alle gegevens van de Inkomenspolissen in het assurantiepakket: de contract-, dekkings- en, als relevant, deelnemersgegevens. De volmacht registreert verzuim in een verzuimapplicatie. Het assurantiepakket berekent vervolgens maandelijks de individuele schade per verzuimgeval.

Het assurantiepakket maakt maandelijks een bericht NVGA File Inkomen Polis aan met de contract- en dekkings-, en deelnemersgegevens en het verzuimpakket een bericht NVGA File Inkomen met alleen de gegevens van de deelnemers. De verzuimapplicatie maakt een bericht NVGA File Inkomen Verzuim aan met de verzuimgegevens. Het assurantiepakket maakt een bericht NVGA File Inkomen Verzuim met de individuele schadeberekening per verzuimgeval.

Scenario 4:



Figuur 6: Scenario 4

Ook scenario 4 is minder courant. In dit scenario registreert de volmacht de Inkomenspolissen in het assurantiepakket: alle contract- en dekkingsgegevens. De deelnemersgegevens, als die relevant zijn, registreert de volmacht in de verzuimapplicatie. De volmacht registreert verzuim in een verzuimapplicatie. Het assurantiepakket berekent vervolgens maandelijks de individuele schade per verzuimgeval.



Het assurantiepakket maakt maandelijks een bericht NVGA File Inkomen Polis aan met de contract- en dekkingsgegevens en de verzuimapplicatie een bericht NVGA File Inkomen Polis met alleen de gegevens van de deelnemers. De verzuimapplicatie maakt een bericht NVGA File Inkomen Verzuim aan met de verzuimgegevens. Het assurantiepakket maakt een bericht NVGA File Inkomen Verzuim met de individuele schadeberekening per verzuimgeval.

4.3 Voorbereiding

Gevolmachtigde agenten implementeren op basis van de genoemde scenario's de juiste rapportageberichten conform de instructie van de leverancier.

Bij de implementatie wordt u ondersteund door SIVI en door de leveranciers van uw assurantiepakket en verzuimapplicatie. Vragen over het aanvullend NVGA Protocol voor Inkomen-producten of de organisatie stelt u aan SIVI. Vragen over de inrichting van uw assurantiepakket en verzuimapplicatie stelt u aan de betreffende leveranciers.

5. Organisatie, planning en ondersteuning

5.1 Organisatie

De Stichting Uniforme Inrichting Volmachten coördineert de introductie van het NVGA Protocol Inkomen. De Stichting Uniforme Inrichting Volmachten is een samenwerkingsverband van volmachtgevers en gevolmachtigden (www.suiv.nl).

Een werkgroep bestaande uit deelnemers van verzekeraars, NVGA en SIVI begeleidt de implementatie van het NVGA Protocol Inkomen bij leveranciers van assurantiepakketten, leveranciers van verzuimapplicaties, Marketscan, gevolmachtigde agenten en verzekeraar.

SIVI is verantwoordelijk voor de standaard.

5.2 Ondersteuning

Op de SIVI-website is het online NVGA Protocol handboek beschikbaar op de pagina: www.sivi.org/standaarden/nvga-standaard. Tevens bevat deze pagina de overige downloads rond de standaard.

Voor de technische implementatie van het NVGA Protocol zijn AFD-definities opgesteld: XML-schema's en XPath-verbandscontroles. Deze zijn te downloaden op de hierboven benoemde pagina. Gebruik hiervan borgt kwaliteit van de gegevens en maakt implementatie eenvoudig. De XML-schema's zijn bestanden die helpen bij het aanmaken en controleren van structuur van de rapportages, de verplichte gegevens en welke soort gegevens een veld kan bevatten. De XPath-verbandscontroles ondersteunen bij het maken van logische verbanden. Het dwingt bijvoorbeeld af dat de indexatiemethode gevuld moet zijn als sprake is van indexatie, of dat een ingangsdatum van een verzuim niet in de toekomst mag liggen.

5.3 Planning

Vanaf 1 januari 2022 kunnen gevolmachtigde agenten de rapportages NVGA File Inkomen Polis en NVGA File Inkomen Verzuim insturen. Dit zal niet met een big-bang gaan. Figuur 7 toont de huidige planning. Op het moment van schrijven geldt dat de leveranciers van systeemhuispakketten en

verzuimapplicaties al zijn gebriefd. Op dit moment loopt de bouw bij verschillende partijen en worden volmachten en volmachtgevers gebriefd. In Q4 zullen de eerste ketentesten plaatsenvinden.



Figuur 7: Planning

5.4 Introsessie

Heeft u vragen of wilt u voor uw organisatie een introductiesessie, neem dan contact op met Jeroen Hartogensis: jeroen.hartogensis@sivi.org.



Bijlage 1

Leveranciers van polisadministratiesystemen voor volmachten:

- ANVA
- CCS
- DIAS

Leveranciers van verzuimapplicaties:

- Acumen
- MKB Plusdiensten
- Otherside at Work
- Reliforce
- Verzuimdata
- Visma Verzuim

Implementatieplanning zoals bekend op 16 juli:

	Briefing	Planning	Bouw	Pilot	Brede uitrol	
Polis- administratie			Start test: eind Q3			
			Start test: eind Q3			
			Start test: eind Q3			
Verzuimadministratie			Start test: eind Q4			
			Start test: eind Q3			
			?			
			Start test: juli			
			?			