



SIVI



NUMMER 3
DECEMBER 2021

SIVI AFS Magazine

Voorwoord
Mappen AFD 2.0
Mappen in Altova Mapforce
AFD 2.0 Conversie in de praktijk
Naamgeving AFD 2.0-attributen
6 vragen
Vooruitblik
Feedbackcorner
Nieuwtjes

SIVI AFS Verbinding

Herman Lenferink



Het doel van SIVI AFS is binnen de financiële dienstverlening in de breedte processen en de registratie van data te ondersteunen. We zien dit terug bij de SIVI AFS-gebruikers waar naast de ondersteuning voor services (API) de inzet van AFD 2.0 voor de registratie van gegevens belangrijk is. Met AFD 2.0 is het mogelijk binnen een eenduidige structuur alle onderdelen van een klantdossier vorm te geven.

De opbouw van een klantdossier bestaat enerzijds uit opgeslagen documenten met meta-data (digitaal dossier). Anderzijds bestaat het uit een structuur die de gegevensopslag van data rond de klant ondersteunt. 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 een private lease-contract, data over het gebruik van zonnepanelen of data over een telefoonabonnement. Het zijn allemaal voorbeelden van onderwerpen die steeds meer adviseurs raken. Deels onder invloed van de meer data gebaseerde acceptatieprocessen van aanbieders, deels onder invloed van de zoektocht naar een nieuwe (volgende) invulling van de adviesrol richting de klant. Ondersteunende leveranciers anticiperen door o.a. het aanbieden van ontsluiting van brondata en inventarisatiesoftware. Daar waar de adviseur een financieel 360-graden-perspectief ontwikkelt rond de klant, beweegt het AFD. Daar waar de adviseur de impact verbindt, verbindt het AFD de data.

Naast dat AFD 2.0 vorm geeft aan een letterlijke verbinding van data binnen een klantdossier, geven we rond AFD 2.0 ook vorm en inhoud aan een meer overdrachtelijke verbinding van 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, of maken überhaupt geen gebruik van een standaard. Voor een betrouwbaar digitaal klantbeeld is een eenduidige vastlegging van data essentieel. 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. Dit noemen we *mappings*. Een mapping definieert een verbinding tussen een bron-bericht (bijv. belastingdienst IBV) en een doel-bericht (AFD 2.0). Per gegevenselement en per gegevensstructuur uit het bron-bericht geeft een mapping aan hoe dit moet worden opgenomen in het doel-bericht. Hierbij

rekening houdend met eventuele formaatconversies en vertalingen van codelijsten.

Voor een goed inzetbaar AFD 2.0 is adequate ondersteuning van mappings essentieel. In dit nummer gaan we uitgebreid in op de verschillende aspecten rond mappings. We laten zien welke agenda SIVI zelf heeft rond het invullen van mappings en we laten zien hoe het mogelijk is zelf mappings naar/van AFD 2.0 te ontwikkelen.

De ontwikkeling van mappings voor AFD 2.0 genereert veel energie binnen het SIVI-team. Dit zien we ook bij onze klanten (de gebruikers van AFD 2.0). Ik hoop dat dit nummer jou als lezer net zo veel energie en inspiratie geeft voor het gebruik van SIVI AFS.

Rest mij om namens SIVI iedereen nadrukkelijk te bedanken voor zijn/haar bijdrage bij de doorontwikkeling van SIVI AFS. Veel leesplezier!

Herman

Mappingen van en naar AFD 2.0

Robin Oostrum

In en rond het financiële domein zien we de afgelopen jaren een toename van het gebruik van (bron)data binnen adviestoepassingen. Dit kan vanuit specifieke dataleveranciers of via apps die uit verschillende databronnen de benodigde gegevens halen (inkomen, schulden, NAW-gegevens) die je als consument met één druk op de knop kunt delen met een hypotheekadviseur. Niet al deze datadiensten spreken AFD 2.0, of maken überhaupt gebruik van een standaard.

Dit terwijl het eenduidig vastleggen van data – ook binnen klant dossiers en adviestoepassingen – steeds belangrijker wordt. AFD 2.0 is uitstekend geschikt voor een dergelijke, centrale registratie van gegevens. De reikwijdte van AFD 2.0 is immers zeer breed, en wordt steeds breder omdat het de vraag naar data rond financieel advies volgt. De (*All Finance!*) Datacatalogus omvat vrijwel alle branches, van schade- tot levensverzekering en van pensioen tot hypotheek. Daarnaast faciliteert SIVI AFS alle relevante processen tussen partijen die actief zijn in de distributieketen voor financiële dienstverlening: dit zijn zowel de primaire ketenpartijen (bijv. verzekeraars, intermediairs, banken), derden (bijv. schade-experts) als de leveranciers die deze processen met hun software of services ondersteunen.

SIVI zet actief in op het ondersteunen van mappingen rond AFD 2.0. Voor datadiensten die data aanleveren ligt de focus primair op de mapping van deze datadienst naar AFD 2.0. Voor datadiensten die data verwerken zal ook gekeken worden naar de mapping van AFD 2.0 naar deze datadienst. Als eerste is de mapping Ockto – AFD 2.0 geïntroduceerd.

Om de verschillende wensen rondom het gebruik van deze mappingen te faciliteren, biedt SIVI de mappingen aan in drie varianten:

- **Specificaties van de mapping.** SIVI biedt de specificaties aan als een Altova Mapforce-project. Gebruikers van Altova Mapforce kunnen deze specificatie gebruiken als startpunt voor het inrichten van ondersteunende software. Zie voor meer uitleg het artikel op pagina 4 over tooling rond mappingen.
- **Functionele code.** SIVI stelt ook de code voor het uitvoeren van de mappingen beschikbaar. Hiermee kunnen partijen zelf de mapping integreren/implementeren in hun eigen omgevingen. SIVI zal de gegenereerde mappingen aanbieden in C# en Java, omdat dit de meest gebruikte talen in de branche zijn. Partijen kunnen deze code aanvragen bij SIVI.
- **API's.** Een deel van de mappingen zal SIVI ook via een API aanbieden. Begin 2022 zal als eerste de mapping AFD 1.0 naar AFD 2.0 beschikbaar komen. Houd de nieuwsbrief in de gaten of neem contact op als je hier meer over wilt weten.

SIVI heeft de volgende mappingen beschikbaar (specificaties & code):

- AFD 1.0 – AFD 2.0
- AFD 2.0 – AFD 1.0
- Okto – AFD 2.0

De onderstaande mappingen zijn nu in ontwikkeling:

- HDN - AFD 2.0
- Belastingdienst IBV - AFD 2.0
- Pensioenregister - AFD 2.0

Net als bij uitbreidingen en/of wijzigingen aan de datacatalogus, werkt SIVI ook bij mappingen vraggedreven. Dat kan zijn op verzoek van een of meer partijen in de keten, of wanneer we bijvoorbeeld zelf een trend waarnemen in het gebruik van een externe datastandaard. Je kunt ook als organisatie zelf een mapping naar SIVI AFS ontwikkelen en publiceren op de SIVI-website. Hiervoor is een instructie beschikbaar. De voorwaarde voor publicatie is dat de mapping inhoudelijk is getoetst door SIVI. Op de SIVI-website staat een [toelichting rond mappingen](#) en een overzicht met beschikbare mappingen. Neem contact op met Robin Oostrum (robin.oostrum@sivi.org) voor meer informatie.

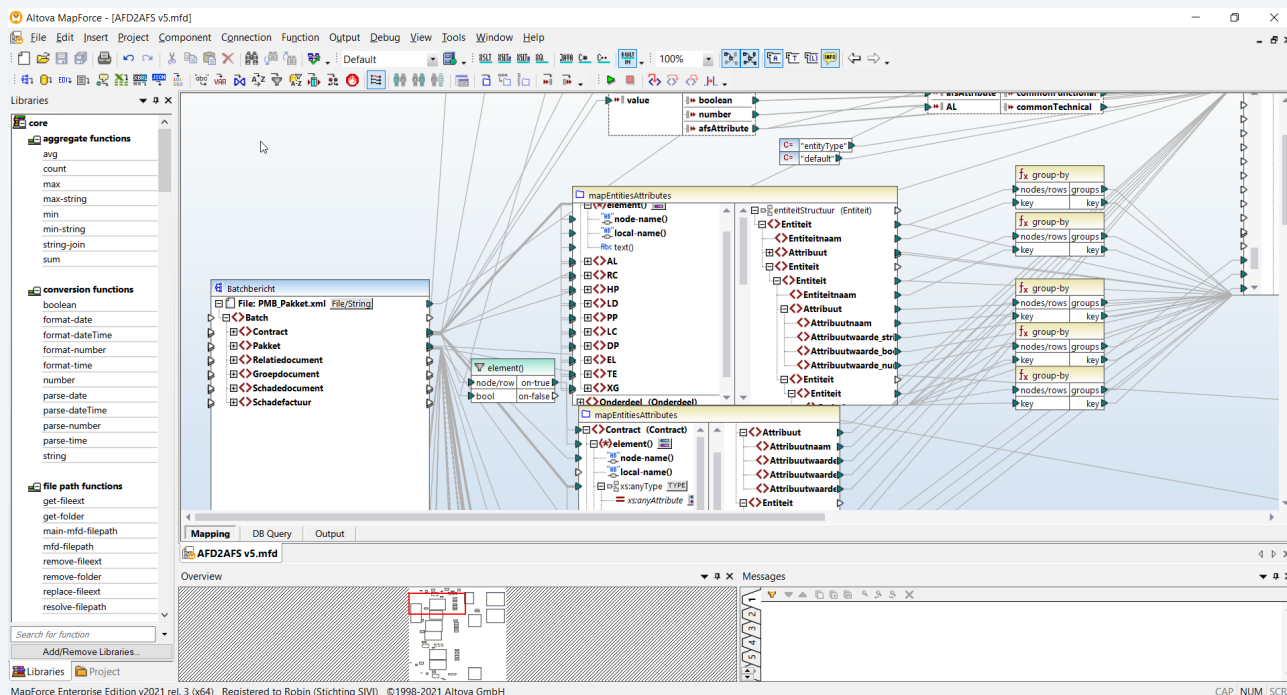
Zelf een AFD 2.0-mapping samenstellen met Altova MapForce

Robin Oostrum

Zoals besproken in het artikel over mappingen op pagina 3, is het mogelijk als marktpartij zelf een mapping naar AFD 2.0 op te stellen en te publiceren op de SIVI-website. Met behulp van tooling en onze hulp kunnen partijen dit namelijk grotendeels zelf. Onderstaand een kort overzicht.

Binnen SIVI gebruiken we, voor het opbouwen van de mappingen, de tool [Altova MapForce](#) (Enterprise Edition¹). Met MapForce is het relatief eenvoudig om een mapping te genereren van bron-schema naar doel-schema, en deze mapping vervolgens – met één druk op de knop – te exporteren naar werkende code (bijv. C# of Java). Groot voordeel van MapForce is bovendien de native ondersteuning voor allerlei soorten datastandaarden als XML, JSON en CSV. Bovendien is met MapForce een generieke mapping te maken op basis van schema's. In het geval van AFD 1.0 naar AFD 2.0 is het bijvoorbeeld voldoende om een XML Schema van de 1.0-datalogus te mappen naar een JSON Schema in 2.0-structuur, waarna alle mogelijke 1.0-berichten (in XML) vanzelf juist mappen naar een 2.0-bericht (in JSON).

In onderstaande figuur een overzicht van de Altova Mapforce-omgeving. Via een grafische interface kun je de basisstructuur van de mapping inrichten door attributen met elkaar te verbinden. Voor het uitvoeren van attribuut-mappingen zijn allerlei conversie-functies beschikbaar (kolom links). Het is daarmee vrij eenvoudig om bijvoorbeeld een datumveld om te zetten van YYYY-MM-DD naar DDMMYYYY.



¹Een licentie voor MapForce Enterprise Edition kost ongeveer 800 euro.

Partijen die zelf een mapping willen opzetten hoeven daarbij niet het MapForce-wiel opnieuw uit te vinden. SIVI heeft inmiddels veel ervaring en biedt de ondersteuning om stapsgewijs een vragende partij door het mappingsproces te begeleiden. Onderstaand als overzicht de stappen die je moet doorlopen om een mapping te maken van een eigen bericht (bron-bericht) naar een doel-bericht in AFD 2.0:

1. Stap 1 is het opstellen van een mapping (in Excel) van alle data-elementen uit het bron-bericht naar de betreffende entiteiten, attributen en codelijsten in AFD 2.0. De exacte structuur in AFD 2.0 is op dit moment wat minder belangrijk. SIVI ondersteunt graag, maar je moet zelf deze mapping uitvoeren.
2. SIVI controleert deze mapping en zal ontbrekende elementen als reguliere uitbreidingsverzoeken van AFD 2.0 behandelen.
3. AFD 2.0-berichten worden opgesteld op basis van een AFD-structuur. SIVI kijkt mee of het te mappen bericht goed in een bestaande AFD 2.0-structuur past. Ook hier behandelen we uitbreidingen als een regulier uitbreidingsverzoek van AFD 2.0.
4. Tegelijk met de vorige fase rubriceer je in de XLS de uitzonderingen. Waar kan niet 1 op 1 een gegevenselement van het bron-schema worden gemapt naar AFD 2.0? Wat voor soort conversie is dit en hoe vaak komt dit voor? Deze uitzonderingen moeten je later apart gaan modelleren in MapForce. Je krijgt nu concreet zicht op de impact van de mapping.
5. SIVI zorgt ervoor dat je in de SIVI AOS-omgeving zelf de AFD-definitie voor het AFD 2.0-bericht kunt aanmaken. Het JSON Schema uit deze AFD-definitie gebruik je straks als basis voor de AFD 2.0-zijde (doel-bericht) van de mapping. Als je een hele generieke mapping wil opzetten (bijvoorbeeld AFD 2.0 voor de branche Brand of de totale AFD 2.0 partyStructure), dan krijg je een baseline vanuit SIVI.
6. Daarnaast zorg je voor een XSD of JSON Schema van het bron-bericht.
7. Met de schema's voor het bron- en doel-bericht, de XLS met de mapping en de rubricering van conversies is de eerste fase van de mapping afgerond. Nu is het tijd MapForce klaar te maken voor het inrichten van de mapping. Ook hier krijg je ondersteuning van SIVI. We starten met een gezamenlijke sessie om je wegwijs te maken en te zorgen dat je de juiste basis inrichting hebt voor de start.
8. De eerste stap in MapForce is het opstellen van het "straight-forward"-deel van de mapping: de uitzonderingen volgen in de volgende stappen. Je verbindt alle attributen waar geen conversie voor nodig is. Met deze eerste mapping in MapForce kan je al voorzichtig enkele voorbeeldberichten mappen van bron-bericht naar AFD 2.0.
9. Nu is het tijd voor de uitzonderingen die je in stap 4 hebt genoteerd, waaronder in eerste instantie de opsplitsing en samenvoeging van entiteiten. We hebben inmiddels verschillende uitgewerkte voorbeelden en helpen je op weg met het implementeren van de logica in Altova MapForce.
10. De tweede groep uitzonderingen zit in de mappings van codelijsten. Bijvoorbeeld wanneer je een attribuut als "nationaliteit", waarbij de landcode een vrije invoer is, wilt mappen naar de ISOLAN-codelijst uit AFD. In zo'n geval moeten specifieke invoerwaarden (bijvoorbeeld "Nederlands" en "Nederlandse") gemapt worden naar (in dit geval "NL" uit) de ISOLAN-lijst. We hebben inmiddels verschillende uitgewerkte voorbeelden en helpen je op weg.
11. De derde groep uitzonderingen zijn conversies van datatypes. De meest voorkomende voorbeelden hiervan zijn datumvelden die anders zijn ingericht (bijv. YYYYMMDD naar DD-MM-YYYY) en – vooral relevant bij 1.0 naar 2.0 – de conversie van ADNLOG naar booleans. We hebben inmiddels verschillende uitgewerkte voorbeelden en helpen je op weg.
12. Tot slot ga je de mapping testen. Belangrijk is dat je een goede set testberichten samenstelt. Ook hierin ondersteunt SIVI natuurlijk graag: we controleren bijvoorbeeld of de output inderdaad SIVI AFS-compliant is.

Als de mapping klaar en geëxporteerd is naar de gewenste code, kunnen we desgewenst de mapping opnemen in het overzicht op de SIVI-pagina, zodat ook andere partijen hier gebruik van kunnen maken. Vanaf hier gaat de beheerfase in. Hierover maken we enkele huishoudelijke afspraken rond het omgaan met updates aan de kant van zowel het bron-bericht als doel-bericht.

Een partij die zelf een mapping naar SIVI AFS wil aanbieden, kan contact opnemen met SIVI: robin.oostrum@sivi.org. Natuurlijk ook voor vragen over MapForce, mappen in het algemeen of vragen over SIVI AFS.

Analoge werkwijze voor eigen mappen

Als je een AFD 2.0-mapping wilt inrichten voor een systeem binnen je organisatie, dan geldt natuurlijk een analoge werkwijze aan hetgeen hier beschreven. Ook in die situatie kan SIVI ondersteuning bieden. Neem contact op voor meer informatie.



Conversie van AFD 1.0-naar AFD 2.0-berichten in de praktijk

Frank Rommers (TJIP)

Frank Rommers



Al sinds de oprichting van TJIP in 1999 is het onze missie organisaties bij te staan in hun uitdagingen om bedrijfsprocessen sneller, slimmer, efficiënter en eenvoudiger in te richten. In een onoverzichtelijke wereld geven wij mensen grip op financiële keuzes.

We creëren smart journeys die slim gebruik maken van data en expertise en die steeds beter leren inspelen op de behoeften van professionals en eindgebruikers. Wij leveren oplossingen die perfect aansluiten op bestaande processen en systemen zodat financieel dienstverleners efficiënt en wendbaar kunnen ondernemen.

Het TJIP Smart Platform is een modulair systeem dat slim en innovatief gebruik maakt van data om eindgebruikers te begeleiden bij het kiezen, afsluiten en aanpassen van financiële producten. De modules zijn inzetbaar binnen alle mogelijke bedieningsconcepten, bijvoorbeeld met behulp van advies, execution only of een hybride vorm.

Het verzekeringsgedeelte van het TJIP Smart Platform wordt zoveel mogelijk ondersteund met de bouwstenen uit de SIVI All Finance Standaard (AFS). TJIP biedt oplossingen en consultants op het gebied van de AFS standaarden. Frank Rommers houdt zich binnen TJIP bezig met Business Consultancy en Innovatie op het gebied van hypotheeken en verzekeringen.



Wie in de financiële wereld kijkt naar de keten van intermediairs, serviceproviders en aanbieders, ziet dat de keten een enorme sprong voorwaarts heeft gemaakt in de kwaliteit en de snelheid van de processen door het gebruik van de SIVI-standaard AFD 1.0. Vorig jaar heeft SIVI de nieuwe SIVI All Finance Standaard (SIVI AFS) geïntroduceerd. Als onderdeel van SIVI AFS is AFD 2.0 gepresenteerd als opvolger van AFD 1.0. Een nieuwe versie brengt altijd voordelen met zich mee, of het nu gaat om functionaliteit dan wel om technische verbeteringen. Maar een migratie van de oude naar de nieuwe wereld vraagt ook altijd een inspanning van een organisatie. Zeker als het om specialistisch werk gaat is het goed om de juiste spelers bij het traject te betrekken. Vanuit TJIP zijn we vanaf het begin met AFD 1.0 betrokken geweest door het toevoegen

van de standaard aan ons verzekeringsplatform MeetingpointAdvies en voor klanten door het toe te voegen aan hun applicatielandschap. Inmiddels hebben we binnen de TJIP Insurance Gateway een eigen conversietool gebouwd (Converter) om het gebruik van AFD 2.0 – in een omgeving waar ook nog AFD 1.0 wordt gebruikt – volledig te ondersteunen. De TJIP Insurance Gateway is een universeel schakelpunt tussen enerzijds aanbieders van webservices (zoals verzekeringsmaatschappijen en volmachthouders) en anderzijds gebruikers van die webservices (zoals assurantietussenpersonen en vergelijkingsites). Binnen dit platform vertaalt de Converter berichten tussen AFD 1.0 en AFD 2.0, maar ook naar andere industriestandaarden zoals ACORD of bedrijfseigen berichtformaten.



Migratie naar een nieuwe werkwijze voor berichten kan een uitdaging zijn

Voordat we nader ingaan op de overgang van AFD 1.0 naar AFD 2.0, bekijken we eerst waarom een migratie van berichten een uitdaging kan zijn. Bij elke migratie in een architectuurlandschap wordt een onderdeel uit dat landschap vervangen door iets nieuws. Dit kan vervanging zijn vanuit de wens om het applicatielandschap technisch te moderniseren. Maar ook omdat de "buitenwereld" dit wil. Zeker daar waar het gaat om het zakendoen in een keten, zien we dat de ketenpartners de laatste jaren volop bezig zijn met het gebruiksvriendelijker en efficiënter maken van de keten. De financiële sector was misschien ooit zijn tijd ver vooruit met systemen voor data-uitwisseling, maar de adoptiegraad liet door kinderziektes in het verleden wel eens te wensen over. Inmiddels zien alle partijen uit de keten dat een goede ketenintegratie tot lagere kosten leidt en een grotere klanttevredenheid tot gevolg heeft. Als je start vanuit een nieuw te beginnen situatie dan is de keuze voor AFD 2.0 niet zo moeilijk te maken. Complexer wordt dit als je applicatielandschap al is ingericht op AFD 1.0, of als ketenpartners nog geen plannen hebben om over te gaan op AFD 2.0.

Natuurlijk biedt SIVI de nodige ondersteuning met documentatie en tools om de implementatie van AFD 2.0 zo makkelijk mogelijk te maken. Maar de praktijk blijkt toch vaak weerbarstiger. Zo wordt bij AFD 2.0 gebruik gemaakt van volledig uitgeschreven, Engelstalige veldnamen. Iets waar bij AFD 1.0 nog geen sprake van was. Daarnaast zijn in AFD 2.0 datatypes van velden aangepast; zo kan bijvoorbeeld een veld dat een string in AFD 1.0 was, in AFD 2.0 een datum zijn geworden. De verschillen tussen AFD 1.0 en AFD 2.0 zijn goed gedocumenteerd, maar het wordt lastiger als het doelsysteem (mid- of backoffice) een eigen "mappingtaal" kent.

Los van de vraag op basis van welke uitgangspunten het doelsysteem (mid- en backoffice) data vastlegt, is

het goed aandacht te besteden aan de standaardisatie. Het waar mogelijk toewerken naar de nieuwe SIVI-standaard AFD 2.0 is een logische volgende stap. Voor de financiële dienstverlening is SIVI niet voor niets al jaren het kennis- en standaardisatie-instituut. Met alle nieuwe technieken die er tegenwoordig zijn, was het logisch dat er een opvolger zou komen. SIVI noemt dit de SIVI All Finance Standaard (SIVI AFS). Alle gegevens-gerelateerde afspraken zijn gedocumenteerd in de All Finance Datacatalogus (AFD) 2.0.

De Converter biedt ondersteuning bij de verschillende vraagstukken die er rond gegevensmapping zijn. Wij zullen in dit artikel echter vooral verder ingaan op de mapping van AFD 1.0 naar AFD 2.0 en omgekeerd.

Ontwikkeling van de AFD 1.0 – AFD 2.0 Converter

Na de introductie van AFD 2.0 bleek al snel dat het voor onze klanten niet mogelijk was om op hetzelfde moment voor alle systemen en producten te migreren van AFD 1.0 naar AFD 2.0. In dit geval was de wens van de verzekeraar om de producten via een SIVI AFS API aan te bieden met gebruik van AFD 2.0. De adviseur wilde echter gebruik blijven maken van bestaande AFD 1.0-software. Om deze systemen aan elkaar te koppelen is de TJIP AFD 2.0 Converter ontwikkeld en toegepast in de TJIP Insurance Gateway.

De Converter is generiek opgezet en kan in principe gebruikt worden om AFD-berichten van alle producten te converteren. De Converter ondersteunt nu alleen berichten voor een losse polis, maar is uit te breiden naar alle soorten AFD 2.0-berichten (zoals pakketpolissen en schadeclaims). De Converter wordt in productie gebruikt door een aantal maatschappijen voor drie verzekeringsproducten. Bij conversie wordt AFD 2.0 omgezet naar AFD 1.0 met daarbij inhoudelijk hetzelfde bericht als het origineel.

SIVI levert in de vorm van de AFD 1.0-datalogus, AFD 2.0-datalogus en de mapping tussen AFD 1.0 en 2.0 alle brongegevens aan om de conversie automatisch te kunnen uitvoeren. Bij het inlezen van deze documenten wordt een consistentiecontrole gedaan om fouten tijdens een daadwerkelijke conversie voor te zijn. Door onze ervaring met beide standaarden in de Conversie tool, konden we SIVI helpen de mapping tussen AFD 1.0 en AFD 2.0 verder te optimaliseren.

Interne werking van de Converter

Bij een conversie van AFD 1.0 naar AFD 2.0 doorloopt de Converter een aantal stappen:

1. Het AFD 1.0 XML-bericht wordt ingelezen in een interne datastructuur. Deze is zo ontworpen zodat de conversie er gemakkelijk in uitgevoerd kan worden. Attribuutwaarden worden ingelezen en vertaald naar interne datatypes. Attribuutwaarden van codelijsten worden 1 op 1 doorgezet, omdat codelijsten hetzelfde zijn gebleven.
2. De AFD 1.0 attribuut- en entiteitnamen worden vertaald naar AFD 2.0. De bron voor deze vertaling is het Mapping.json-document van SIVI. Hierin staan alle entiteiten en attributen met zowel de AFD 1.0- als de AFD 2.0-naam genoemd.
3. De mapping in (2) is op een paar uitzonderingen na één op één. Maar bijvoorbeeld de BY-, DS-, NI-, VA- en VI-entiteiten uit 1.0, mappen allemaal naar document in 2.0. En de XA- en UR-entiteiten mappen allebei naar address. Bij het terugmappen van AFD 2.0 naar AFD 1.0 is hier meer complexe logica voor nodig. In alle producten die gebruik maken van de Insurance Gateway worden van bovenstaande entiteiten alleen BY en XA gebruikt. Hier is de pragmatische keuze gemaakt om deze mappings hardcoded op te nemen in de Converter.
4. AFD 2.0 heeft een andere structuur dan AFD 1.0.
 - a. De AL-entiteit wordt opgesplitst in een commonFunctional- en een commonTechnical-entiteit.
 - b. De bijlagen in AL/BY worden verplaatst naar document.
 - c. De intermediair in AL/TP wordt verplaatst naar /policy/party
 - d. Premie-attributen staan in het AFD 1.0 direct in de entiteit waar ze betrekking op hebben (zoals een polis of een dekking). Binnen AFD 2.0 kan men ook kiezen deze premie-attributen onder

te brengen in de subentiteit premiumDetails. Afhankelijk van de structuur van het AFD 2.0-bericht moeten we wel of niet attributen groeperen in premiumDetails. Deze stap is dus productspecifiek en kan voor producten verschillend ingeregeld moeten worden.

5. De interne datastructuur wordt omgezet naar een AFD 2.0 JSON structuur. Hierbij worden gelijke entiteiten (zoals de party-entiteit) gegroepeerd in 1 lijst en attribuutwaarden waar nodig omgezet naar de JSON-representatie.

Toekomstige uitbreidingen

Bij een implementatie van de Converter lopen we ook tegen grenzen aan.

De Converter kan overweg met elke datacatalogus en mapping die in het afgelopen jaar is uitgebracht. Maar er moet wel voor één specifieke versie gekozen worden voor alle producten. Dat gaat nu nog goed, omdat de aangesloten producten gebaseerd zijn op dezelfde versie van de datacatalogus. Op termijn willen we kijken hoe we dit kunnen oplossen.

Webservices van verzekeringsmaatschappijen zijn over het algemeen strikt in de acceptatie van berichten. Als niet alle verplichte velden gevuld zijn, verkeerde attribuutwaarden gebruikt zijn, er onbekende velden in het bericht opgenomen zijn, volgt een foutmelding van de maatschappij. Afhankelijk van de maatschappij of webservice is dit vaak een minder zeggende foutmelding (AFD 1.0) of een foutmelding met detailinformatie in AFD 2.0-terminen. Nu geven we de foutmelding van de maatschappij 1 op 1 door. Maar een partij die op basis van AFD 1.0 via de Converter wil aansluiten op een AFD 2.0-product, zal validatiemeldingen willen zien in AFD 1.0-terminen.

Om deze gebreken op te lossen, zijn we bezig om productspecifieke Converters te bouwen. Deze zijn gebaseerd op de SIVI API-raamwerk-definitie van de webservice en een specifieke versie van de datacatalogus en mapping.

Goede gebruikservaringen

De AFD 2.0 Converter bestaat nu een half jaar en bewijst zich inmiddels ruimschoots in diverse productie-omgevingen. De Converter kent een uitstekende performance. Conversie van een premieberekening of aanvraag duurt minder dan 2 milliseconde, waardoor het geen invloed heeft op de gebruikerservaring.

Do you read me - hoor je me?

SIVI

Als partijen communiceren zonder dat partijen elkaar te zien, dan vallen lichaamstaal en gezichtsuitdrukking weg als hulpmiddel. Het enige communicatiegereedschap wat overblijft is de taal.

Financiële producten bestaan uit afspraken; we lenen geld tegen vergoeding van rente, verzekeren een risico op schade tegen vergoeding van een premie, leggen geld in waarmee we vermogen opbouwen. Dat gaat op basis van afspraken die we in een overeenkomst vastleggen. Het (juridische) belang van het schriftelijk vastleggen van die afspraken zal duidelijk zijn, en daarmee ook het belang van taal en een duidelijke en eenduidige formulering.

SIVI beheert al ruim 30 jaar de AFD datacatalogus en AFD berichtstandaarden, die ketenpartijen inzetten om afspraken en transacties te communiceren en vast te leggen. Een van de ontwikkelingen waar SIVI met de introductie van SIVI AFS op inspeelt is dat partijen voor het ontwikkelen van toepassingen steeds vaker gebruik maken van niet Nederlands sprekende bemensing. Dat kunnen buitenlandse teams of bedrijven zijn in offshore constructies, maar ook expats die in Nederland zijn ingezet. Het betreft nog steeds (voornamelijk) Nederlandse producten voor de Nederlandse markt, maar de automatisering heeft bij steeds meer organisaties inmiddels onmiskenbaar een internationaal karakter gekregen.

Om te voorzien in een betere ondersteuning van niet-Nederlandstaligen is besloten dat Engels de voertaal is voor de SIVI All Finance Standaard. Concreet betekent dit dat het handboek en de labels (namen en omschrijvingen van entiteiten, attributen en codelijsten) Engelstalig zijn binnen SIVI AFS. Natuurlijk blijven de domeinhoudelijke zaken (codewaarden) gewoon in het Nederlands, zoals binnen de codelijst voor bouwraad (ADNBMU) met bijvoorbeeld 'Glas op metaal' of 'Finse houtbouw'.

In AFD 1.0 bestaat een attribuutnaam uit maximaal zeven letters: binnen die beperking is getracht om aan het label een bepaalde herkenbaarheid te geven (bijv. VRWRKCD = verwerkingscode), maar zelfs dit is niet altijd mogelijk binnen de beschikbare combinaties. Hierdoor bestaan er helaas ook genoeg AFD 1.0-attributen waarvan uit de naam geen betekenis valt af te leiden (bijv. BES32V = Wordt de overlijdensrisico verzekering(en) die in de laatste drie jaar zijn afgesloten beëindigd op de tweede verzekerde?). Voor een goed begrip van de betekenis van een ADF 1.0-attribuut is daarom ook de omschrijving van het attribuut nodig. In AFD 2.0 is gekozen voor uitgeschreven attribuutlabels om de betekenis van het attribuut concreet te duiden. Dit maakt dat de keuze van de juiste begrippen in het Engels nog meer gewicht krijgt.

Het vertalen naar het Engels is uiteindelijk echt mensenwerk. Geautomatiseerde vertaling met bijvoorbeeld Google Translate kent zijn beperkingen. Bijvoorbeeld 'voorzien' en 'provide'. Provide heeft niet de betekenis 'voorzien dat iets gaat gebeuren', maar wel de betekenis 'iemand van iets voorzien'. De 'duur' van een verzekering moet niet vertaald worden in 'expensive'. Maar er zijn ook meer complexe voorbeelden:

Verzekeringstechnische risico	=	underwriting exposure
Verzekeringstechnische voorzieningen	=	insurance provisions
Verzekeringstechnische risico's	=	actuarial and underwriting risk
Verzekeringstechnische redenen	=	insurance law reasons
Verzekeringstechnische resultaten	=	technical results
Verzekeringstechnische gevolgen	=	insurance-related consequences

Daarnaast zijn er echte 'weetjes', bijvoorbeeld de vertaling van sommenverzekering: contingency insurance.

De betekenis van woorden kan variëren van een dubbele betekenis tot tientallen verschillende betekenissen. Voor een juiste vertaling is het belangrijk om een term in de juiste context te benoemen. Daarvoor moet je zorgvuldig een woord, begrip of uitdrukking kiezen dat de essentie het beste weergeeft. Heeft iets betrekking op het risico zelf en is daarmee een deel ingesloten, of juist uitgesloten? Of is het een gegeven voor de beoordeling van het risico? Sommige attributen spreken voor zich en laten zich rechttoe-rechtaan vertalen in het Engels. Dat zijn bijvoorbeeld persoonsgegevens die betrekking hebben op zaken als naam, adres, geboortedatum, geslacht, burgerlijke status etc. En ook attributen als 'Aantal brandblussers' en 'Sprinklerinstallatie aanwezig J/N' zorgen niet voor uitdagingen. Maar 'Percentage verzekerde uitkeringsrente in periode 2 ten opzichte van uitkeringsrente in periode 1, bij een hoog laag constructie op uitkering.' is van een hele andere orde. De beschrijving is zo lang vanwege de combinatie van factoren, ieder met eigen terminologie. 'Rente' is hier gebruikt in de betekenis van een (lijf)rente, 'periode' geeft een soort tijdvak aan, en 'hoog' en 'laag' slaan op de relatieve hoogte van het uitkeringsbedrag. Het overzetten naar het Engels op een zo beknopt mogelijke manier is dan allesbehalve een 'no-brainer'. Hier is gekozen voor "percentagelnsuredBenefitInterestSecondPeriod" waarbij het hoog/laag-aspect in de naam achterwege is gelaten om de lengte te beperken. In de omschrijving is dit verder toegelicht.

Begrippen juist vertalen was niet de enige uitdaging. Doordat er in de loop van tijd door diverse mensen aan AFD is gewerkt zijn soms diverse, op zich correcte, begrippen door elkaar gebruikt. In het Nederlands kennen we verzekerde som of verzekerd bedrag. Beide zijn in het Engels te vatten onder 'amount', hoewel het Engels ook een 'sum insured' kent. Het Engels kent drie begrippen voor inkomsten: income (totaal aan inkomsten in een jaar), salary (inkomsten op basis van vaste maandvergoeding) en wages (inkomsten op basis van vergoeding op uurbasis). Waar mogelijk is in het Engels een keuze gemaakt voor een vertaling die in de meeste situaties past. Dit is gedaan om voor eenzelfde begrip zo min mogelijk verschillende termen te hanteren.



Dat een begrip (bijvoorbeeld gevaarlijke stoffen) in vele verschillende contexten in het AFD kan voorkomen is goed te zien in onderstaande figuur.



De omzetting van al deze – meer dan 8.000 unieke – attributen is zo zorgvuldig mogelijk gedaan, maar bij deze omvang is het bijna onvermijdelijk dat er nog dingen wijzigen. Bij het streven naar een consistente en coherente naamgeving verandert soms ook het inzicht voor de juiste keuze. Na de pre-release van AFD 2.0 is meteen een controle- en verbeteringsslag ingezet om de kwaliteit verder te verbeteren. Voor de entiteit- en attribuutlabels is dit inmiddels afgerond. Aan de omschrijvingen werken wij op dit moment nog.

SIVI verwacht en ziet bij het gebruik van AFD 2.0 meer dynamiek in de doorontwikkeling dan we nu bij AFD 1.0 gewend zijn. Net zoals bij AFD 1.0 maken we gebruik van de feedback en input die we van ketenpartijen ontvangen voor verdere ontwikkeling en verbetering. Maak gebruik van de mogelijkheid feedback te geven en stuur je feedback over de naamgeving en begrippen in AFD 2.0 naar support@sivi.org, wij horen graag van je.

6 vragen aan...



*Naam: Roel van de Donk
Rol: Lead Product Owner
Organisatie: ABN AMRO
Verzekeringen*



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

Binnen programma Digitaliseren Zakelijk Verzekeren is één van onze doelen om meer efficiency en datakwaliteit te bereiken op onze 'vreemd product portefeuille'. ABN AMRO Verzekeringen heeft beschikking over een eigen tussenpersoon met een grote portefeuille. Momenteel is de wijze waarop de data van deze polissen onze administratie binnenkomt zeer versnipperd. Het kost ons hierdoor veel tijd om de datakwaliteit naar het juiste niveau te brengen.

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

SIVI AFS is de beste marktstandaard om op aan te sluiten, omdat het al tractie heeft in de markt. Veel van de verzekeraars met wie wij zaken doen maken in meer of mindere mate gebruik van de SIVI-standaard. Daarnaast is SIVI druk bezig de standaard aan te scherpen en services te bieden met AFD 2.0 die het voor ons eenvoudiger te maken om aan te sluiten op de standaard. We zien een roadmap bij SIVI die past bij onze visie.

3 Waar staan jullie nu?

We hebben succesvol onze geautomatiseerde koppeling gelegd met Solera om de ADN-berichten hier uit op te halen. Daarnaast hebben we voor vijf datavelden de eerste proof of concept succesvol afgerond, inclusief de geautomatiseerde transformatie van AFD 1.0-berichten naar AFD 2.0. Onze volgende stap is om voor onze grootste verzekeraar een volledige productadministratie te realiseren inclusief alle data die we nodig hebben om onze klant goed te kunnen bedienen. Als dit is gelukt, gaan we één voor één uitbreiden naar de overige verzekeraars waar we zaken mee doen.

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

- De keten die ik moet managen is best lastig. Solera, SIVI en de Verzekeraar moeten allemaal goed opgelijnd staan om voortgang te boeken. Gelukkig is er geen onwil om mee te werken, maar iedereen heeft het altijd druk en dan blijft het lastig om aandacht te krijgen op cruciale momenten.
- Elke verzekeraar heeft een eigen implementatie van AFD 1.0. Als early adopter moeten we bij elke verzekeraar opnieuw beoordelen of de automatische transformatie goed gaat. Daarom is het ook goed dat SIVI met AFD 2.0 een scherpere standaard neerlegt.

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

- Verdiep je goed in de standaard en blijf hier zo dicht mogelijk bij. Dit betaalt zich later uit.
- Leg goed commitment vast in de keten en houd de managementlaag warm. Je weet nooit wanneer je hulp nodig hebt.
- Stel een doel, begin vervolgens klein, boek succesjes en ga vanuit hier verder om je doel te bereiken.

6 Heb je nog een tip voor SIVI?

Meer aandacht voor de technische laag. Er is veel afhankelijkheid rond specifieke spelers. Wie doet wat? Wat zijn de alternatieven? Wat moet SIVI doen?



Vooruitblik

Irene Deen-Tai

Het is mooi om te zien dat steeds meer partijen SIVI AFS gebruiken als standaard om berichtstructuren, database-inrichting en/of productspecificaties te definiëren. We zien dat ook terug in de SIVI AFS-vragen en wijzigingsverzoeken. Deze hebben betrekking op verschillende domeinen en op verschillende fasen van de functionele processen. De vragen uit de markt bepalen grotendeels ook de planning van de SIVI AFS-activiteiten die we gaan oppakken en uitvoeren. Hieronder geven we een kort overzicht van de werkzaamheden waar we momenteel mee bezig zijn en die de komende periode op de SIVI AFS-agenda staan.

AFD 2.0

In de afgelopen periode en ook in de komende besteden we veel aandacht aan de AFD partyStructure. De partyStructure is de AFD-representatie voor een klantmap in de ruime zin van het woord. In de komende periode extra focus op het ondersteunen van een klantbeeld vanuit een 'party' en het ondersteunen van een 'personalDataStore'. De personalDataStore bevat gegevens die een particulier in eigen beheer heeft, zoals financiële gegevens, maar ook gegevens zoals mobiele telefoonabonnementen of energiecontracten.

Aanvullend op deze structuren richten wij ons voor AFD 2.0 de komende tijd op de verdere detaillering van de loanStructure, pensionStructure en ticketStructure.

Mappingen

De bouwfase van de conversietool voor het converteren van berichten naar AFD 2.0 is nu in volle gang. De tool maakt het heel eenvoudig om berichten (uit bijv. AFD 1.0) te converteren naar AFD 2.0, of andersom. We hopen de tool begin 2022 naar productie te brengen.

De mappingen van andere datamodellen naar AFD 2.0 worden steeds verder uitgebreid. Naast de beschikbare mapping voor Ockto werken we o.a. aan de mapping van HDN.

ABN AMRO heeft voor de conversie van ADN-berichten van AFD 1.0 naar AFD 2.0 gebruik gemaakt van de door SIVI gegeneerde mappingscode in JAVA. Zij hebben deze code met succes geïntegreerd in de binnen hun eigen omgeving ontwikkelde software. De mapping naar de branches Motorrijtuigen, Aansprakelijkheid en Ongevallen is goed gegaan. De komende periode breiden zij dit conversietraject uit naar ADN-berichten uit andere branches. In 2022 zal SIVI ook de mapping van AFD 1.0-berichten in EDIFACT naar AFD 2.0 (JSON) aanbieden. Op pagina 13 vind je een interview met Roel van de Donk, de lead product owner van ABN AMRO voor dit traject.

Online Handboek

De komende periode gaan we de indeling van het Online Handboek herzien. We hebben gemerkt dat de huidige opzet onvoldoende de groei van functies binnen het API-raamwerk faciliteert. Daarnaast willen we op punten een meer duidelijk uitleg rond AFD 2.0 inrichten. Door de nieuwe indeling kunnen we het verhaal over SIVI AFS op een meer gestructureerde wijze overbrengen en is de samenhang tussen de onderwerpen uit de verschillende hoofdstukken een stuk duidelijker.

SIVI API-raamwerk

Het functieoverzicht van het SIVI API-raamwerk is herzien. De opbouw van de verschillende

functies en de daarbij behorende varianten volgt een beter werkbaar structuur. Daarnaast hebben we een verbetering aangebracht rond het eenduidig benoemen van endpoints.

AFD Online Samenstellen (AOS)

De basis voor het gebruik van AOS AFD 2.0 zijn de AFD-structuren. Naast policy- en masterAgreementStructure komen ook de object-, party-, loan- en afsStructure de komende periode in productie.

De afsStructure is een generieke structure die alle entiteiten en attributen uit AFD 2.0 bevat. Op basis van deze AFD-structuur is het mogelijk om in AOS elk soort bericht in AFD 2.0 samen te stellen. Een beschrijving van het gebruik van deze afsStructure wordt opgenomen in het online handboek.

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.**



Feedbackcorner

1 Ticketservice

Binnen de assuradeurenmarkt is het vrij gewoon om meldingen van klanten te verwerken via "tickets". Tot nu toe zijn hiervoor echter geen entiteiten en attributen gedefinieerd binnen AFD. De aanvraag door een gebruiker heeft geleid tot een nieuwe entiteit binnen SIVI 2.0, met bijbehorende attributen en een ticketStructure binnen het AFD. Ook is het mogelijk om andere structuren zoals polis, claim of opdracht aan derden toe te voegen aan een ticket. Voor de afhandeling van tickets (ticketservice) is een set met functies in het SIVI API-functieoverzicht opgenomen. Hier zie je een voorbeeld van een ticketStructure:

```
"commonFunctional": [
  {
    "entityType": "default",
    "dataCatalogVersion": "37E"
  }
],
"ticket": [
  {
    "entityType": "default",
    "ticketType": "03",
    "ticketNumber": "20211116fhaiw1",
    "ticketDescription": "First notice of loss",
    "policyRecordsOnFile": false,
    "ticketVersion": "2.11",
    "claimStructure": [
      {
        "claim": [{
          "entityType": "default",
          "additionalInformation": "auto van zijkant geraakt tijdens passeren voertuig",
          "totalLossAmount": 741.00,
          "currencyType": "EUR"
        }]
      }
    ]
  }
]
```



2 Beheer eigen persoonlijke gegevens

Een andere aanvraag betreft een erg actueel onderwerp: een personal data store. Mensen willen grip houden op hun eigen persoonlijke data en inzicht hebben in hoe hun data wordt gedeeld. In AFD 2.0 is nu onder de entiteit party een entityType 'dataOwner' opgenomen, waarin een basisset persoonlijke gegevens (zoals hypotheek-, bank- of partnergegevens) is opgenomen. Deze set gaan we de komende periode uitbreiden naar andere domeinen (zoals telefoonabonnementen en energiecontracten).

Hier zie je een voorbeeld van een party-entiteit met entityType 'dataOwner':

```
{
  "commonFunctional": [
    {
      "entityType": "default",
      "dataCatalogVersion": "36E"
    }
  ],
  "party": [
    {
      "entityType": "dataOwner",
      "surName": "Jansen",
      "firstName": "Jan",
      "divorced": true,
      "fullName": "Jan Jansen",
      "initials": "J.A.J.",
      "bsn": "0195195195",
      "email": "jan@jansen.nl",
      "smoker": false,
      "birthDate": "1960-03-14",
      "loan": [
        {
          "entityType": "mortgage",
          "nhg": true,
          "interestRate": 2.11,
          "mortgageAmount": 475000
        }
      ],
      "address": [
        {
          "entityType": "default",
          "street": "Voorstraat",
          "houseNumber": "23",
          "city": "Utrecht",
          "country": "NL",
          "province": "Utrecht",
          "houseNumberAddition": "A"
        }
      ]
    }
  ]
}
```

Attribuut wijzigen

	Baseline	Actual
MinLength	undefined	<input type="text"/>
MaxLength	undefined	<input type="text"/>
Eigen omschrijving	<input type="text" value="Eigenaar"/>	

Opslaan

Annuleren

3 Eigen omschrijving ontbreekt in AOS AFD 2.0

Een gebruiker kwam erachter dat, bij het samenstellen van een AFD 2.0-productdefinitie in AFD Online Samenstellen (AOS), de ingevulde tekst bij 'Eigen omschrijving' bij een attribuut niet is opgenomen in de JSON-outputbestanden van de AFD-definitie. SIVI heeft deze fout meteen gemeld bij de AOS-softwareleverancier om het probleem op te lossen. De fix komt zo snel mogelijk in productie.

Nieuwtjes

- Sinds 1 januari 2021 is de SIVI AFS overzichtspagina druk bezocht door geïnteresseerden en gebruikers. Hieronder de aantallen (per 1-12-2021) op een rijtje:
 - 2676 bezoekers bezochten de overzichtspagina
 - 3462 bezoekers bekeken AFD 2.0 Online Raadplegen
 - 4228 bezoekers raadpleegden het SIVI AFS Online Handboek
- Ruim 600 bezoekers downloadden één of meer van de beschikbare downloads:
 - Paper - Toelichting SIVI AFS
 - AFD 2.0 Master table
 - SIVI AFS Magazine
 - Mappingtable AFD 1.0 - AFD 2.0
 - Datacatalogus AFS
 - Release Notes
- Voor AFD 2.0 AFD Online Samenstellen (AOS) is het mogelijk om een in huis webinar/demo aan te vragen. Informeer hiervoor bij SIVI Support.
- Aantal beschikbare baselines in AOS voor AFD 2.0 is gestegen naar 5:
 - policyStructure Motorrijtuigen
 - masterAgreementStructure Motorrijtuigen
 - policyStructure Reis
 - policyStructure Inkomen
 - policyStructure Ongevallen & Ziektekosten (nieuw)
- In 2021 heeft SIVI tot nu toe ruim 220 supportafspraken rond SIVI AFS gehad.
- De teller staat inmiddels op 17 SIVI AFS-webinars met in totaal 177 deelnemers.
- Voor het hypotheekdomein zijn in de afgelopen periode 137 entiteiten, 975 attributen, 126 codelijsten en 2515 codewaarden aan AFD 2.0 toegevoegd en we zijn nog niet helemaal klaar.
- In totaal zijn er tot nu toe in 2021 6 entiteiten, 27 entityTypes, 763 attributen, 46 codelijsten en 1278 codewaarden AFD 2.0 toegevoegd.





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.