



Datum 5 augustus 2021
Van Herman Lenferink
Betreft **PUIV – Toelichting bij het geheel zelf inrichten van een volmachtproduct**

Deze notitie is bedoeld voor medewerkers bij volmachten die geheel zelf (zonder gebruik te maken van de standaard ondersteuning door systeemhuizen) een volmachtproduct moeten inrichten.

1 Context

Medio 2018 is onder gelijkwaardige aansturing van verzekeraars en volmachten een project gestart om te komen tot een meer uniform ingerichte volmachtenketen en daarmee een structurele verbetering van de datakwaliteit binnen de volmachtenketen. De deadline is hard en ambitieus, bepaald door de druk in de dossiers rond toezicht, herverzekeren en premiebepaling. Uiterlijk 31-12-2021 moet het overgrote deel van de volmachtportefeuilles zijn omgezet naar de uniforme inrichting. Het project is ondergebracht in de Stichting Uniforme Inrichting Volmachtenketen (SUIV / www.suiv.nl) waar verzekeraars en volmachten op basis van gelijkwaardigheid zitting hebben in het bestuur. SIVI ondersteunt SUIV als architect van de oplossing.

De basisafspraken rond uniforme inrichting zijn vastgelegd in het Protocol Uniforme Inrichting Volmachtenketen (<https://suiv.nl/protocol-uniforme-inrichting-volmachtenketen/>). Op dit moment ligt het accent op de specificaties van volmachtproducten en de inrichting daarvan binnen volmachtadministraties. Tevens bevat het protocol werkafspraken rond het omgaan met uitzonderingen en het voeren van zelf ontwikkelde volmachtproducten.

Het Protocol Uniforme Inrichting Volmachtenketen bevat onder aan de streep twee belangrijke uitgangspunten:

1. Verzekeraar levert gestandaardiseerde specificaties (AFD-definitie) voor een volmachtproduct waarin is vastgelegd wat de volmacht minimaal registreert. De noodzaak voor registratie komt voort uit de eerdergenoemde drie aandachtsgebieden: toezicht, herverzekeren en premiebepaling.
2. Volmachten richten de volmachtproducten in conform de specificaties in de AFD-definitie.

Softwareontwikkelaars kunnen op basis van AFD-definities geautomatiseerd de productspecificaties inlezen en daarmee deels automatisch producten configureren. De systeemhuizen ANVA, CCS en DIAS ondersteunen het gebruik van AFD-definities. Op basis van de AFD-definities maken zij een standaard inrichting voor een product aan. Afhankelijk van het systeemhuis moet de volmacht zelf nog een aantal extra handelingen verrichten voordat men het product in gebruik kan nemen.

Aanvullend is met de systeemhuizen afgesproken dat zij in het verlengde van het gebruik van AFD-definities voorzien in een rapportagefunctie. Binnen ANVA, CCS en DIAS is nu standaard een rapportagemodule opgenomen waarmee de volmacht kan aangeven waar zijn portefeuille afwijkt van de actuele AFD-definitie voor dat product. Tevens kan hij aangeven welke polissen conform welke AFD-definitie versie zijn opgemaakt. Deze rapportage maakt een detail afstemming tussen verzekeraar en volmacht mogelijk. Als het gaat om de vraag hoe de volmachtenketen toont dat men in control is, dan speelt deze rapportage een belangrijke rol. Immers het gaat de toezichthouder er niet om dat er geen afwijkingen mogen zijn, het gaat er om dat de volmachtenketen inzicht heeft in afwijkingen, risico's kan beoordelen en waar nodig mitigerende maatregelen kan nemen.

2 Zelf inrichten van een volmachtproduct

In dit hoofdstuk een overzicht van de aandachtspunten op het moment dat u niet de standaard op AFD-definities gebaseerde afhandeling binnen systeemhuizen volgt. Dit kan zijn als:

- a. Uw een volmachtproduct heeft ontwikkeld dat zo specifiek is dat het systeemhuis hiervoor geen ondersteuning aanbiedt.
- b. U er voor kiest niet aan te sluiten bij de standaard inrichting die de systeemhuizen op basis van AFD-definities bieden.
- c. Uw organisatie zelf een volmacht administratiesoftware heeft ontwikkeld.

In deze gevallen moet u zelf een reeks van maatregelen nemen om te voldoen aan het Protocol Uniforme Inrichting Volmachtenketen. Onderstaand een overzicht van de aandachtspunten. In welke mate ze geheel of gedeeltelijk van toepassing zijn hangt af van de hierboven beschreven situatie (a, b of c) en bij (a) en (b) aanvullend het systeemhuis voor uw organisatie. Voor vragen kunt u contact opnemen met SUIV of uw systeemhuis.

1. *Bijhouden van een administratie van de in gebruik zijnde AFD-definities en regelmatig controles uitvoeren t.a.v. actualiteit.*
 - De verwachting is dat er uiteindelijk enige honderden AFD-definities beschikbaar zijn.
 - Vanaf Q3 2021 is er een online omgeving waar u de door verzekeraars verstrekte AFD-definities handmatig of via een API kan ophalen.
 - In het Protocol Uniforme Inrichting Volmachtenketen of indien afwijkend in de volmacht overeenkomst zijn afspraken over termijnen rond het doorvoeren van wijzigingen vastgelegd.
2. *Volmacht producten inrichten op basis van de specificaties in de AFD-definitie of bij wijziging een product inrichting bijstellen.*
 - De AFD-definities volgen de AFD-standaard. Het AFD bepaalt hoe men gegevens aanduidt (bijv. een datum altijd in hetzelfde formaat) en hoe men deze gegevens groepeerd in een structuur (bijv. welke gegevenselementen relevant zijn voor een 'autopolis' en hoe ze gegroepeerd zijn). Zie voor meer informatie <https://www.sivi.org/standaarden/gegevensstandaard/>.
 - AFD-definities zijn opgesteld in XML. Voor het gebruik is enige technische kennis rond XML-schema's noodzakelijk. Indien nodig kan SIVI u hier verder op weg helpen.
 - Een AFD-definitie bestaat uit een aantal onderdelen. Zie de documentatie voor een inhoudelijke toelichting. Alle attributen opgenomen in de AFD-definitie 'Kunnen aanleveren' moet u vanuit uw volmachtadministratie kunnen leveren. Dit kan zijn direct vanuit de registratie of als afgeleid gegeven binnen bijvoorbeeld het NVGA Protocol.
 - Bij de inrichting van producten volgt u de specificaties van het AFD. U moet het AFD volgen en mag *geen eigen* coderingen hanteren voor de attributen die door de verzekeraar zijn opgegeven. Een sub-set mag altijd. Dus in plaats van de 5 mogelijke opties maar 3 opties. Eigen waarde bereiken mogen ook, mits ze binnen de grenzen gesteld door de verzekeraar vallen.
 - Binnen CCS en DIAS zijn de meeste attributen standaard gekoppeld aan het AFD. Bij ANVA mogen alleen de ANVA-labelnummers gebruikt worden die zijn gekoppeld aan het AFD. Merk op: systeemhuizen zullen -als u dat nodig heeft- binnen de inrichting op verzoek altijd voorzien in een gegeven conform AFD-specificaties. Is hier onduidelijkheid dan kunt u contact opnemen met SIVI.
 - Een volmacht kan in overleg met een verzekeraar overigens nog steeds een *afwijkend of geheel eigen* product voeren. Binnen het Protocol Uniforme Inrichting Volmachtenketen zijn afspraken gemaakt over de het proces hiervoor. Zie ook <https://suiv.nl/protocol-uniforme-inrichting-volmachtenketen/>.
3. *De binnen het protocol extra afgesproken attributen moeten binnen uw administratie goed geregistreerd en afgehandeld worden.*
 - In bijlage 1 is het overzicht opgenomen.
 - Let op: Attributen als 'AFD-definitie-versienummer' zijn meer technische attributen maar moeten per polis vastgelegd worden. Kijk in de instructies van uw systeemhuis hoe u hier mee om moet gaan. Bij twijfel of onduidelijkheid contact opnemen met uw systeemhuis.
4. *U moet voorzien in een rapportage die inzichtelijk maakt waar de betreffende portefeuille afwijkt van de standaard specificaties voor het product in de AFD-definitie.*
 - Zoals in hoofdstuk 1 aangegeven is het erg belangrijk dat u kan rapporteren over de afwijkingen in de portefeuille. Deze rapportage is op basis van de specificaties in de AFD-definitie. Dit luistert nauw!



- U kunt hier zelf een generieke rapportage tool voor ontwikkelen. De meest eenvoudige invulling is dat u een specifieke rapportage per ingerichte portefeuille aanmaakt. Hou er rekening mee dat u deze rapportage af en toe moet aanpassen als gevolg van wijzigingen in de AFD-definitie.
- De verzekeraar kan u vragen aan te tonen dat de rapportage correct is opgesteld.
- 5. *Uw ingerichte product moet aansluiten bij het aanmaken van de NVGA-rapportage, gebruik VPI en software van derden.*
 - De inrichting conform AFD-definities heeft ook impact op de NVGA-rapportage, het gebruik van VPI en het gebruik van software van derden. Daar waar dit niet wordt ondersteund door uw systeemhuis zult u zelf moeten zorgen voor de juiste inrichting van deze rapportages en koppelingen.
- 6. *Omzetten: Het overbrengen van de polissen in de huidige registratie naar een registratie ingericht op basis van de voor het betreffende product afgegeven AFD-definitie.*
 - Betreft administratieve omzetting. Alleen de onderliggende registratie wordt aangepast, de polis niet.
 - De omzetting heeft géén impact op de klant. Eventueel afwijkende premie wordt gecorrigeerd. Polis loopt door onder gelijkblijvende condities.
 - Nieuwe registratie bevat geen foutieve attributen. Wel kunnen ontbrekende waarden of afwijkende waarden voorkomen. Niet langer gebruikte attributen worden gemarkeerd en niet verwijderd tenzij u expliciet de keuze maakt dit niet te doen. Polishistorie wordt niet aangepast.
 - U kunt te allen tijde met de analyse tool rapporteren over afwijkingen.
 - Het omzet proces lijkt heel erg op een proces dat wordt doorlopen bij overvoer / conversie. Efficiënte procedures voor het omzetten/mappen van attributen kunnen u veel tijd besparen.

3 Ondersteunende documentatie

Onderstaand een overzicht van de meest relevante ondersteunende documentatie. Neem kennis van de inhoud van de hier onder benoemde informatiepagina's voor een volledig overzicht.

- Protocol Uniforme Inrichting Volmactketen
 - Informatiepagina: <https://suiv.nl/protocol-uniforme-inrichting-volmactketen/>
 - Protocol: <https://suiv.nl/wp-content/uploads/2019/12/Protocol-Uniforme-Inrichting-Volmactketen.pdf>
 - Vastleggen uitzonderingen: <https://suiv.nl/wp-content/uploads/2021/01/Vastlegging-afwijkingen-Protocol-UIV-v2.docx>
- Beschikbare AFD-definities:
 - Informatiepagina: <https://suiv.nl/beschikbare-afd-definities/>
 - Zie op de pagina voor actuele status en actuele instructies systeemhuis
- AFD-definities (Inhoudelijke documentatie)
 - Informatiepagina: <https://suiv.nl/instructies-en-templates/>
 - Technische documentatie AFD-definities: <https://www.sivi.org/standaarden/afd-definitie-standaard/>
 - Uitgangspunten gebruik AFD-definities: <https://suiv.nl/wp-content/uploads/2020/12/Uitgangspunten-gebruik-AFD-definities-v6.pdf>
- AFD-definities (Bij zelf opstellen AFD-definitie)
 - Informatiepagina: <https://suiv.nl/afd-online-samenstellen/>
 - AFD Online Samenstellen account aan maken
 1. Ga naar <https://portal.sivi.org/publishedschemas>
 2. Klik rechts boven op 'Inloggen'
 3. Klik op 'Nu registreren' en volg de instructies
 - Proces AFD-definitie ontwikkelen door volmacht: <https://suiv.nl/wp-content/uploads/2021/01/Proces-AFD-definitie-Volmacht.pdf>



- Instructie specificatie AFD-definitie: <https://suiv.nl/wp-content/uploads/2021/02/Instructie-Specificatie-AFD-definitie-v4.pdf>

Bijlage 1: Extra vast te leggen attributen

Punten 1 t/m 4 komen direct voort uit Protocol Uniforme Inrichting Volmachtenketen. Punt 5 is een aanvulling op het NVGA-protocol als gevolg van de uitgevoerde Solvency analyse begin 2019.

In de AFD-definitie voor het betreffende product vindt u waar u deze attributen moet vastleggen binnen de AFD-structuur. Op <https://suiv.nl/instructies-en-templates/> onder 'Templates' vindt u generieke voorbeelden.

1. **Unieke identificatie productdefinitie**

Elke uitlevering van een AFD-definitie voor een volmachtproduct (productdefinitie) is voorzien van een unieke identificatie.

Binnen de polisadministratie is per polis de gebruikte productdefinitie herleidbaar. Op deze wijze is geborgd dat het duidelijk is op basis van welke uitgangspunten de polisgegevens zijn vastgelegd. Standaard worden deze attributen binnen het AFD op polisniveau geregistreerd.

De AFD-attributen zijn:

<i>BRANCHE</i>	ADN-branchecode
<i>MYAAND</i>	POR Maatschappij-aanduiding
<i>AFDDEFN</i>	AFD-definitienaam
<i>ADEFVRS</i>	AFD-definitie-versienummer

2. **Vastleggen kortingen**

Bij de polisregistratie worden kortingen expliciet vastgelegd. Hierdoor is het transparant waar en in welke mate afwijkingen van het standaard tarief aanwezig zijn. Standaard worden deze attributen binnen het AFD, net als de premie, per dekking vastgelegd.

De AFD-attributen zijn:

<i>BAFWST</i>	Bedrag afwijking op standaard tarief
<i>PAFWST</i>	Percentage afwijking op standaard tarief
<i>TAFWSBM</i>	Afwijking op standaard BM-trede
<i>PAFWSBM</i>	Percentage afwijking op standaard BM-trede

3. **Methodiek premieberekening**

Standaard wordt bij polisregistratie opgenomen op welke wijze de premieberekening tijdens prolongatie heeft plaatsgevonden (niet, handmatig, geïndexeerd, formularium, VPI, Rolls, Softrules, Samengesteld). Standaard wordt dit attribuut binnen het AFD op polisniveau geregistreerd.

Het AFD-attribuut is:

<i>WPREMBP</i>	Wijze van premieberekening tijdens prolongatie
----------------	--

4. **Verrekening premie verschillen bij omzetting**

Indien de nieuw berekende premie te hoog of te laag is, dan wordt dit automatisch gecorrigeerd door middel van een korting of een opslag. Binnen de software voor polisregistratie faciliteert de leverancier de standaard verrekening van deze correctie. Standaard worden deze attributen in het AFD, net als de premie, per dekking vastgelegd.

De AFD-attributen zijn:

<i>TCORBDR</i>	Toegepast correctiebedrag
<i>RJRCOR</i>	Resterende jaren voor correctie



5. Schadevrije jaren

Bij de in het begin van 2019 uitgevoerde analyse rond volmacht datakwaliteit en Solvency is geconstateerd dat schadevrije jaren ontbreken in het NVGA-protocol. De wel geleverde BM-trede is niet bruikbaar voor de formele risico inschattingen. Om die reden wordt het aantal (zuivere) schadevrije jaren toegevoegd aan het NVGA-protocol Polis. Standaard wordt dit attribuut binnen het AFD op polisniveau geregistreerd.

Het AFD-attribuut is:

SCHDVRY Aantal schadevrije jaren zoals aanwezig op de no-claim verklaring