



Update Uniforme Inrichting Volmachten

Tekst Alex de Ruiter

Ook in deze editie van het GA Magazine weer een korte update van de voortgang rond de implementatie van de uniforme inrichting.

Afronden particulier

Op dit moment zijn er 103 volmachtkantoren met een particuliere tekening. Uit de maandelijkse rapportage blijkt dat ruim 60 kantoren het omzetten van de actuele particuliere (aangepaste) 100% maatschappijproducten inmiddels hebben afgerond of nagenoeg hebben afgerond. Met kantoren die nog onvoldoende gevorderd zijn gaan we in gesprek om vast te stellen waarom zij nog niet klaar zijn en welke actie hiervoor nog nodig is. Soms is er een gegronde reden. Zo hebben diverse DIAS-kantoren voor een aantal producten moeten wachten op een aanpassing in de AFD-definitie die pas weer kon plaatsvinden na een aanpassing van AFD Online Samenstellen, de SIVI tool waarmee men AFD-definities kan aanmaken. Deze aanpassing is inmiddels opgeleverd, zodat verzekeraars de betreffende AFD-definities kunnen aanpassen en de DIAS-kantoren ook deze producten kunnen omzetten. Daarnaast ervaren een aantal volmachten problemen met het samenvoegen van bestaande portefeuilles naar één uniforme inrichting. Nieuwe productie is dan vaak al wel volgens de AFD-definities ingericht, maar de bestaande portefeuilles kan men dan nog niet omzetten. Zodra dit is opgelost, verwachten wij

dat de betreffende kantoren ook deze producten snel kunnen omzetten. Ook voor sommige ANVA-kantoren spelen er nog een aantal issues. Onder meer rond de rapportage-tooling voor de kantoren die hun eigen schermen gebruiken. Deze zorgt er ook voor dat de AFD-definitienaam en het -versienummer worden geregistreerd.

Helaas zien we dat bij een klein aantal kantoren de voortgang nog steeds uitblijft door gebrek aan prioriteit. Dat is erg jammer en doet geen recht aan alle partijen die de afgelopen jaren wel hun uiterste best hebben gedaan om onze doelstellingen te behalen. De komende periode staan we stil bij de consequenties hiervan.

Aanlevering AFD-definitie identificatie in het NVGA Protocol

In de vorige update hebben we het belang benadrukt van het vastleggen van de AFD-definitienaam en het -versienummer. Elke AFD-definitie is hiervoor voorzien van een unieke identificatie, die naast de branchecode en POR-code bestaat uit de AFD-definitie naam en het versienummer. Bij het sluiten van een nieuwe polis worden de AFD-definitie naam en het



versienummer van de op dat moment in gebruik zijnde AFD-definitie gekoppeld aan de polis. Bij premiebepalende mutaties muteren polissen altijd tegen de actuele AFD-definitie en krijgen deze dus het versienummer van de AFD-definitie die op dat moment in gebruik is.

De identificerende gegevens maken standaard onderdeel uit van het NVGA Protocol. We zien in de steekproeven die we op dit moment nemen dat bij veel volmachten deze gegevens nog niet meekomen in het NVGA Protocol. De belangrijkste redenen hiervoor zijn:

- Men heeft nog niet de minimaal hiervoor vereiste software-versie van het systeemhuis geïnstalleerd. **Wij vragen u zo snel als mogelijk over te gaan naar de juiste versie.** Uw systeemhuis kan u hier over informeren.
- CCS-kantoren dienen bij het afronden van de omzetting hiervoor ook het vinkje 'omzetten' aan te zetten, zodat deze gegevens worden vastgelegd op de polis. **Controleer voor alle producten of dit is gedaan.**
- ANVA heeft voor kantoren die zelf product-schermen inrichten aanvullende tooling opgeleverd om te voldoen aan de vereisten rond uniforme inrichting. Hierin zijn helaas nog een aantal knelpunten geconstateerd. Deze zijn inmiddels besproken met ANVA en ANVA werkt aan een oplossing.
- Een enkel DIAS-kantoor heeft aangegeven geen gebruik te willen maken van de standaard ondersteuning vanuit DIAS. In dat geval zal men zelf zorg moeten dragen voor de juiste registratie van deze gegevens en de correcte aanlevering van deze en ook andere verplichte gegevens binnen het NVGA Protocol.

Omdat – zeker voor particulier – de aanlevering van de identificerende gegevens voor AFD-definities volume gaat aannemen zullen steeds meer verzekeraars hier structureel op gaan controleren.

Starten zakelijk

Bent u klaar met het omzetten van de particuliere producten? Dan is het zaak zo snel als mogelijk te starten met het omzetten van de zakelijke producten. **Uiterlijk 31-12-2023** moeten deze producten voldoen aan de uitgangspunten van de uniforme inrichting. Constateert u een bevinding op een AFD-definitie? Dan vragen wij u dit te melden in AFD Online Samenstellen (AOS) op de SIVI-website. Uw meldingen komen in een workflow terecht, zodat de eigenaar van de AFD-definitie snel voor een reactie kan zorgdragen. Door alle bevindingen te melden via AOS houden wij ook zicht op het aantal meldingen en de aard van de geconstateerde knelpunten. Voor AFD-definities met blokkerende bevindingen gaat de termijn van één jaar voor het omzetten in zodra de blokkerende bevindingen zijn opgelost. We gaan ervan uit dat u voor 1-7-2023 constateert of er blokkerende bevindingen zijn.

Software issues

Problemen met de software van uw systeemhuis of softwareleverancier meldt u in eerste instantie bij uw leverancier via het reguliere proces. Aanvullend kunt u hier ook melding van maken in uw maandelijkse voortgangsrapportage. Hiermee stelt u ons in staat om deze punten ook mee te nemen in onze periodieke overleggen met systeemhuizen en softwareleveranciers.

Eigen producten

Voor de zogenaamde 'eigen producten' is de gevolmachtigde zelf verantwoordelijk voor het opstellen van AFD-definities. Hiervoor hebben we recent een uitvraag gedaan om meer inzicht te krijgen in de samenstelling van de portefeuilles binnen deze categorie en te kijken waar eventueel extra ondersteuning nodig is. Heeft u de uitvraag nog niet ingevuld? Doet u dat dan zo snel als mogelijk alsnog.

Ook voor de eigen producten geldt dat u eerst de actuele particuliere producten afrondt en daarna start met de actuele zakelijke producten. Voor non-selling eigen producten gelden dezelfde aanpak en tijdslijnen als voor de non-selling (aangepast) 100% maatschappij producten. Heeft u als volmacht de AFD-definities voor uw eigen producten nog niet opgesteld? Dan is het zaak daar snel mee te starten. Heeft u hulp nodig of behoefte aan extra ondersteuning? Laat dat ons dan weten. Dan nemen wij contact met u op. Maak als gevolmachtigde bij het opstellen ook duidelijke afspraken met de verzekeraar over de planning voor aanlevering en beoordeling van deze AFD-definities.

Kwaliteit AFD-definities en inrichtingshandboeken en volgen van het juiste proces

Binnen het SUIV-projectteam hebben wij de afgelopen periode extra capaciteit ingezet om veel aandacht te besteden aan de kwaliteit van de uitgeleverde AFD-definities en de consistentie hiervan met de actuele inrichtingshandboeken. Recent is gestart met een periodieke uitvraag bij alle verzekeraars om per product aan te geven of het inrichtingshandboek en AFD-definitie met elkaar in lijn zijn. Op basis hiervan stellen we een dashboard op, waaruit de gevolmachtigde per verzekeraar per product de status kan aflezen. Door SIVI is een rapportagestructuur uitgewerkt die inzicht geeft in het aantal publicatiemomenten voor een AFD-definitie. Hiermee hebben we beter zicht op het aantal fouten dat wordt gemaakt bij het opstellen. Als daar aanleiding voor is gaan we in gesprek met de verzekeraar.

Op dit moment wordt ook gewerkt aan een standaard template voor het inrichtingshandboek. Een standaard template moet borgen dat binnen een goed herkenbare structuur alle benodigde informatie is opgenomen en dat dit goed aansluit bij de AFD-definitie.

Het proces rond de uitrol van nieuwe producten of productwijzigingen heeft nog steeds aandacht nodig. Zo bereiken ons met enige regelmaat signalen dat verzekeraars producten uitrollen, zonder dat de (aangepaste) AFD-definitie beschikbaar is gesteld.

Op www.suiv.nl/afd-definities vindt u onder het kopje **Downloads** een uitgebreide procesbeschrijving die met medewerking van gevolmachtigden, verzekeraars en systeemhuizen tot stand is gekomen. Het is belangrijk dat alle ketenpartijen dit proces integreren in hun dagelijkse operatie, zodat men nieuwe of gewijzigde producten zo efficiënt mogelijk en in een keer goed kan inrichten. Hierbij is het ook belangrijk dat partijen elkaar onderling aanspreken wanneer het proces nog niet goed wordt gevolgd, zodat men hier lering uit kan trekken. Heeft u vragen over de procesbeschrijving of heeft u nog verdere aanvullingen hierop? Dan horen wij dat graag van u!

Het aanleveren van uw rapportage is essentieel

Tot slot vragen wij u snel te reageren op onze maandelijkse rapportage verzoeken. Nog steeds leveren te veel partijen deze niet of onregelmatig aan. **Reageer alstublieft snel na ons verzoek om uw rapportage aan te leveren.** Dit stelt ons in staat om de voortgang te monitoren en actie te ondernemen in geval van eventuele bijzonderheden of knelpunten die u in deze rapportage kunt vermelden.

Op www.suiv.nl/planning-tijdslijnen vindt u het actuele overzicht van alle tijdslijnen per categorie.