

Levensgebeurtenissen SIVI AFS

Bevat de standaardisatie van levensgebeurtenissen en signalen in SIVI All Finance Standaard (SIVI AFS)



MinBZK Handreiking
Werkversie 29 november 2024

Deze versie:

<https://minbzk.github.io/levensgebeurtenissen-SIVI-AFS/>

Laatst gepubliceerde versie:

<https://regels.overheid.nl/standaarden/levensgebeurtenissen-sivi-afs>

Laatste werkversie:

<https://minbzk.github.io/levensgebeurtenissen-SIVI-AFS/>

Redacteur:

[Steven Gort \(ICTU\)](#)

Auteur:

[SIVI](#)

Doe mee:

[GitHub MinBZK/levensgebeurtenissen-SIVI-AFS](#)

[Dien een melding in](#)

[Revisiehistorie](#)

[Pull requests](#)

Dit document is ook beschikbaar in dit niet-normatieve formaat: [pdf](#)



Dit document valt onder de volgende licentie:
[Creative Commons 0 Public Domain Dedication](#)

Samenvatting

De SIVI All Finance Standaard (SIVI AFS) maakt digitaal zakendoen binnen de financiële dienstverlening sneller en beter.

SIVI AFS wordt toegepast door ketenpartijen als verzekeraars, serviceproviders en intermediairs, maar ook door de belangrijkste software- en toeleveranciers, voor:

- Uitwisselen van gegevens

- Registratie van gegevens
- Ontwikkelen van services

Deze specificatie beoogt een standaard voor levensgebeurtenissen en bijbehorende acties te formuleren in de context van de SIVI AFS.

Status van dit document

Dit is een werkversie die op elk moment kan worden gewijzigd, verwijderd of vervangen door andere documenten. Het is geen door het TO goedgekeurde consultatieversie.

Inhoudsopgave

Samenvatting

Status van dit document

1. Context

- 1.1 Verzoek van Doccle
- 1.2 Standaardisatie met mogelijkheid tot eigen invulling
- 1.3 Voorbeelden acties en gebeurtenissen
- 1.4 Doel
- 1.5 Doelgroep

2. Vertrekpunten

- 2.1 Wat is een signaal?
- 2.2 Wat zijn gebeurtenissen en welke soorten gebeurtenissen onderkennen we?
- 2.3 Wat zijn acties?
- 2.4 Use cases

3. SIVI AFS

- 3.1 Aansluiting op SIVI AFS
- 3.2 SIVI AFS signal-entity
- 3.3 SIVI AFS action-entity
- 3.4 Codelijsten gebeurtenissen
- 3.5 Codelijst acties
- 3.6 SIVI AFS signalStructure
- 3.7 Uitbreidbaarheid en releaseritme

4. Voorbeelden

- 4.1 Use case 1: servicegerelateerde gebeurtenis
- 4.2 Use case 2: levensgebeurtenis, initiatief bij aanbieder
- 4.3 Use case 3: levensgebeurtenis, initiatief bij consument

5. **Conformiteit**

6. **Lijst met figuren**

A. **Index**

- A.1 Begrippen gedefinieerd door deze specificatie
- A.2 Begrippen gedefinieerd door verwijzing

§ 1. Context

Dit onderdeel is niet normatief.

§ 1.1 Verzoek van Doccle

Doccle heeft bij SIVI het verzoek neergelegd tot standaardisatie van gebeurtenissen en signalen. Dit verzoek richt zich op het standaardiseren van triggers/events (bijv. levensgebeurtenissen) en bijbehorende acties. ANVA werkt mee in dit traject.

Tijdens een gebeurtenis (van de persoon zelf of een persoon in zijn/haar omgeving) moet een consument vaak allerlei acties uit (laten) voeren. De wens is dat (bijvoorbeeld) een adviseur of verzekeraar deze acties eenvoudig en gestandaardiseerd onder de aandacht van de consument kan brengen middels een signaal.

§ 1.2 Standaardisatie met mogelijkheid tot eigen invulling

Het idee van gestandaardiseerde acties en gebeurtenissen ligt in lijn met het stellen van profielvragen. Net zoals sprake is van standaard-profielvragen, kan ook sprake zijn van standaard-acties of -gebeurtenissen. Daarnaast wil een adviseur (of diens softwareleverancier) zelf (maatschappij)specifieke acties of gebeurtenissen kunnen toevoegen. De wens is dan ook om de structuur van een signaal te standaardiseren, als ook de meest generieke gebeurtenissen en acties op te nemen in de standaard. Partijen kunnen specifieke(re) gebeurtenissen en acties dan wel volgens de structuur communiceren, maar op bepaalde punten met eigen invulling.

§ 1.3 Voorbeelden acties en gebeurtenissen

Enkele voorbeelden van mogelijke acties in het geval van:

- Overlijden van een naaste - <https://www.notaris.nl/files/Brochures/checklist-wat-moet-ik-regelen-na-een-overlijden.pdf>
- Scheiding - <https://www.scheidenmetaandacht.nl/stappenplan-online-scheiden>
- Kind op kamers - <https://www.arag.nl/familie-en-relatie/kind-op-kamers/>

Zie ook hoofdstuk 2 voor de vertrekpunten en definities van gebeurtenissen, acties en signalen.

§ 1.4 Doel

Deze notitie geeft een opzet voor het standaardiseren van gebeurtenissen en acties, als ook een berichtstructuur voor het uitwisselen van signalen om zulke gebeurtenissen en acties uit te wisselen of te registreren.

NOOT: notie

SIVI gaat voor haar standaarden altijd uit van een zo generiek mogelijke invulling van de standaard. De notitie en uitbreiding van de standaard zullen dan ook gebeurtenissen in de ruimste zin van het woord faciliteren. Specifiek levensgebeurtenissen uit het oorspronkelijke verzoek van Doccle/ANVA zijn een specifieke invulling hiervan. In de voorbeelden in deze notitie zullen levensgebeurtenissen wel de leidraad vormen.

§ 1.5 Doelgroep

Ontwikkelaars van toepassingen waarbij het uitwisselen/registreren van signalen rondom gebeurtenissen en bijbehorende acties, waarde toevoegt voor de consument, adviseur of aanbieder.

§ 2. Vertrekpunten

§ 2.1 Wat is een signaal?

Een signaal is een bericht vanuit een partij naar een andere partij naar aanleiding van een gebeurtenis met het verzoek om actie te ondernemen.

Bijvoorbeeld: een adviseur of verzekeraar stuurt, omdat een klant 18 jaar is geworden, het verzoek om de betaalgegevens te updaten. Een signaal kan ook vanuit de consument komen, wanneer deze een gebeurtenis initieert – bijvoorbeeld voor het doorgeven van een verhuizing.

§ 2.2 Wat zijn gebeurtenissen en welke soorten gebeurtenissen onderkennen we?

Als uitgangspunt voor deze notitie hanteren we twee soorten gebeurtenissen:

- Levensgebeurtenissen: gebeurtenissen in het leven van de consument die mogelijk acties vereisen. Voorbeelden: 18 jaar worden, overlijden, scheiding, verhuizing.
- Servicegerelateerde gebeurtenissen: gebeurtenissen met betrekking op de dienstovereenkomst tussen consument en aanbieder die mogelijk acties vereisen. Voorbeelden: aflopen rentevastperiode, premieafschrijving, einde servicecontract.

§ 2.3 Wat zijn acties?

Een actie is een taak die een partij moet uitvoeren naar aanleiding van een of meer gebeurtenissen. Bijvoorbeeld het updaten van de betaalgegevens (actie) wanneer de premieafschrijving gaat plaatsvinden (servicegerelateerde gebeurtenis), of het aanvragen van een zorgverzekering (actie) wanneer de consument 18 jaar wordt (levensgebeurtenis).

§ 2.4 Use cases

Voor deze notitie zijn vanuit Doccle en ANVA drie use cases opgesteld. Deze vind je in de bijlagen, inclusief voorbeelduitwerkingen in de voor SIVI AFS opgestelde denkrichting van deze notitie.

§ 3. SIVI AFS

§ 3.1 Aansluiting op SIVI AFS

Binnen SIVI AFS bestaat nog geen modellering voor gebeurtenissen en/of acties. Middels deze notitie stelt SIVI voor om de volgende zaken toe te voegen aan SIVI AFS:

- Berichtstructuur voor het uitwisselen/registreren van signalen
- Entiteiten en attributen voor het uitwisselen/registreren van gebeurtenissen en bijbehorende acties
- Codelijst voor generieke levensgebeurtenissen
- Codelijst voor generieke servicegerelateerde gebeurtenissen
- Codelijst voor generieke acties

De volgende zaken zal SIVI niet toevoegen aan SIVI AFS:

- Codelijst voor specifieke gebeurtenissen: specifieke gebeurtenissen, zoals de aanschaf van een nieuwe laptop, zal SIVI niet toevoegen aan de hierboven voorgestelde codelijst van generieke gebeurtenissen. Wel biedt de berichtstructuur voor het uitwisselen/registreren van signalen een gestandaardiseerde manier om zulke specifieke gebeurtenissen te communiceren. Partijen kunnen specifieke gebeurtenissen dan zelf definiëren binnen de kaders en context van SIVI AFS.
- Codelijst voor specifieke acties: specifieke acties, zoals het kopen van een verjaardagstaart wanneer iemand jarig is, zal SIVI niet toevoegen aan de hierboven voorgestelde codelijst van generieke acties. Wel biedt de berichtstructuur voor het uitwisselen/registreren van signalen een gestandaardiseerde manier om zulke specifieke acties te communiceren. Partijen kunnen specifieke acties dan zelf definiëren binnen de kaders en context van SIVI AFS.

§ 3.2 SIVI AFS signal-entity

Voor het opnemen van gegevens in het signaalbericht heeft SIVI de signal-entiteit toegevoegd aan de datacatalogus van AFD 2.0. De belangrijkste attributen binnen de signal-entiteit zijn de volgende:

Attribuut	Omschrijving	Datatype	Codelijst
entityType	Standaardattribuut voor elke entiteit die het entiteitstype van de entiteit verder specificeert. Keuze uit 'lifeEvent' en 'serviceEvent'.	string	
partyRef	Verwijzing naar de partij op wie het signaal van toepassing is.	[string]	
policyRef	Verwijzing naar de polis waarop het signaal van toepassing is.	[string]	
lifeEventType	Code van het lifeEvent (nieuwe codelijst).	string	AFDLEV
serviceEventType	Code van het serviceEvent (nieuwe codelijst).	string	AFDSEV
eventDescription	Omschrijving van het event.	string	
companyNameDescription	Naam van de betrokken maatschappij.	string	

NB: SIVI voegt in eerste instantie twee entityType toe onder signal, te weten 'lifeEvent' en 'serviceEvent'. Niet alle attributen zijn beschikbaar onder alle entityType. Op aanvraag kan SIVI attributen toevoegen en/of beschikbaar stellen onder gewenste entityType.

§ 3.3 SIVI AFS action-entity

Voor het definiëren van acties binnen het signaalbericht heeft SIVI ook de action-entiteit toegevoegd aan de datacatalogus van AFD 2.0. De belangrijkste attributen binnen de action-entiteit zijn de volgende:

Attribuut	Omschrijving	Datatype	Codelijst
entityType	Standaardattribuut voor elke entiteit die het entiteitstype van de entiteit verder specificeert. Voor nu is alles van het entityType 'default'.	string	

Attribuut	Omschrijving	Datatype	Codelijst
actionType	Code van het soort actie (nieuwe codelijst).	string	AFDACT
actionDescription	Omschrijving van de actie.	string	
priority	Prioriteit van de actie.	integer	
actionExplanation	Verdere toelichting op de actie.	string	
url	Eventuele link naar meer info of het uitvoeren van de actie.	string	

§ 3.4 Codelijsten gebeurtenissen

Voor generieke gebeurtenissen voegt SIVI twee codelijsten toe aan de datacatalogus van AFD 2.0. Een voor levensgebeurtenissen (AFDLEV) en een voor servicegerelateerde gebeurtenissen (AFDSEV).

Voorstel voor codelijst AFDLEV:

NOOT: notie

Dit is een eerste opzet. Aan de hand van input van Doccle en ANVA zal SIVI deze codelijst uitbreiden alvorens deze definitief te maken.

Code	Omschrijving
01	Samenwonen
02	Trouwen
03	Scheiden
04	Samenlevingscontract afsluiten
05	Kinderen krijgen
06	Uit huis gaan
07	Overlijden
08	Overlijden partner
09	Met pensioen gaan
10	18 jaar worden
11	Gaan studeren
12	Gaan studeren / stagelopen in buitenland
13	Tussenjaar nemen

Code	Omschrijving
14	Verhuizen
15	Woning (ver)bouwen
16	ZZP'er worden
17	Van baan/werkgever wisselen
18	Werkloos worden
19	Erven
20	Pleegouder worden
99	Overig

Voor specifieke gebeurtenissen kunnen partijen code 99 kiezen en middels het attribuut `lifeEventDescription` het evenement verder specificeren.

Voorstel voor codelijst AFDSEV:

NOOT: notie

Dit is een eerste opzet. Aan de hand van input van Doccle en ANVA zal SIVI deze codelijst uitbreiden alvorens deze definitief te maken.

Code	Omschrijving
01	Document ontvangen
02	Betaling doen
03	Ondertekenen
04	Aflopen rentevastperiode
05	Herijking opstal
06	Nazorg testament
07	Nazorg inboedelverzekering
08	Controle CRM-gegevens
09	Aankondiging premie-afschrijving
99	Overig

Voor specifieke gebeurtenissen kunnen partijen code 99 kiezen en middels het attribuut `serviceEventDescription` het evenement verder specificeren.

§ 3.5 Codelijst acties

Voor generieke acties voegt SIVI de codelijst AFDACT toe aan de datacatalogus van AFD 2.0:

NOOT: notie

Dit is een eerste opzet. Aan de hand van input van Doccle en ANVA zal SIVI deze codelijst uitbreiden alvorens deze definitief te maken.

Code	Omschrijving
01	DigiD aanvragen
02	Zorgverzekering afsluiten
03	Studiefinanciering aanvragen
04	Zorgtoeslag aanvragen
05	Aangifte inkomstenbelasting
06	Orgaandonatie vastleggen
07	Inschrijven huurwoning
08	Aansprakelijkheidsverzekering afsluiten
09	Inboedelverzekering afsluiten
10	Reisverzekering afsluiten
11	Uitvaartverzekering afsluiten
12	Aangifte van overlijden doen
13	Uitvaart regelen
14	Bankrekening blokkeren
15	Overlijden melden bij hypotheekverstrekker
16	Abonnementen opzeggen
17	Abonnementen wijzigen
18	Contact opnemen met financieel adviseur
19	Betaalgegevens updaten
20	Adresgegevens wijzigen
99	Overig

Voor specifieke acties kunnen partijen code 99 kiezen en middels het attribuut actionDescription het action verder specificeren.

§ 3.6 SIVI AFS signalStructure

Voor het uitwisselen en/of registreren van signalen heeft SIVI de signalStructure opgesteld. Deze structure kan bestaan uit de volgende entiteiten op het hoogste niveau:

Entiteit	Cardinaliteit	Omschrijving
commonFunctional	1..n	Functionele metadata over het bericht
commonTechnical	0..n	Technische metadata over het bericht
signal	1..n	Hoofdentiteit van het signaalbericht
document	0..n	Optionele informatie over meegezonden documenten
process	0..n	Optionele procesinformatie

Binnen de signal-entiteit kunnen meerdere action-entiteiten genest worden opgenomen die gekoppeld zijn aan de gebeurtenis zoals gedefinieerd in de signal-entiteit.

VOORBEELD 1: SIVI AFS signalStructure (in JSON)

```
{
  "signal": [{
    "entityType": "serviceEvent",
    "partyRef": ["bwsflk189"],
    "policyRef": ["DFNUI29324176S"],
    "serviceEventType": "09",
    "eventDescription": "Aankondiging premie-afschrijving",
    "companyNameDescription": "Allianz",
    "action": [{
      "entityType": "default",
      "actionType": "19",
      "actionDescription": "Rekening controleren",
      "priority": 1,
      "actionExplanation": "Zorg ervoor dat je voldoende saldo op je",
      "url": "http://mijnaccount.allianz.nl"
    }],
    "document": [{
      "entityType": "default",
      "messageSubject": "Onderwerp van de e-mail",
      "toAddress": "j.janssen@...",
      "replyAddress": "support@allianz.nl"
    }]
  }]
}
```

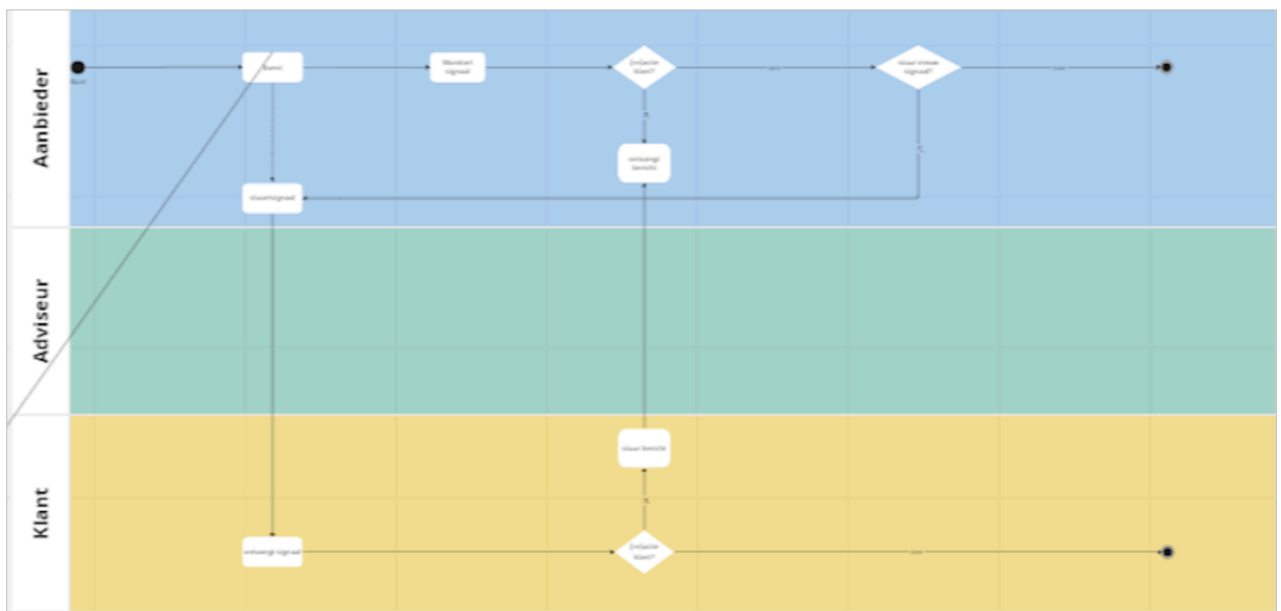
§ 3.7 Uitbreidbaarheid en releaseritme

De SIVI-standaarden zijn op maandbasis uitbreidbaar. Aanvragen voor wijzigingen/uitbreidingen gaan via het wijzigingsformulier, te downloaden via de website van [SIVI AFS](#) (rechts in kader onder 'Vragen en wijzigingsverzoeken'). Het advies is rekening te houden met de releaseplanning.

§

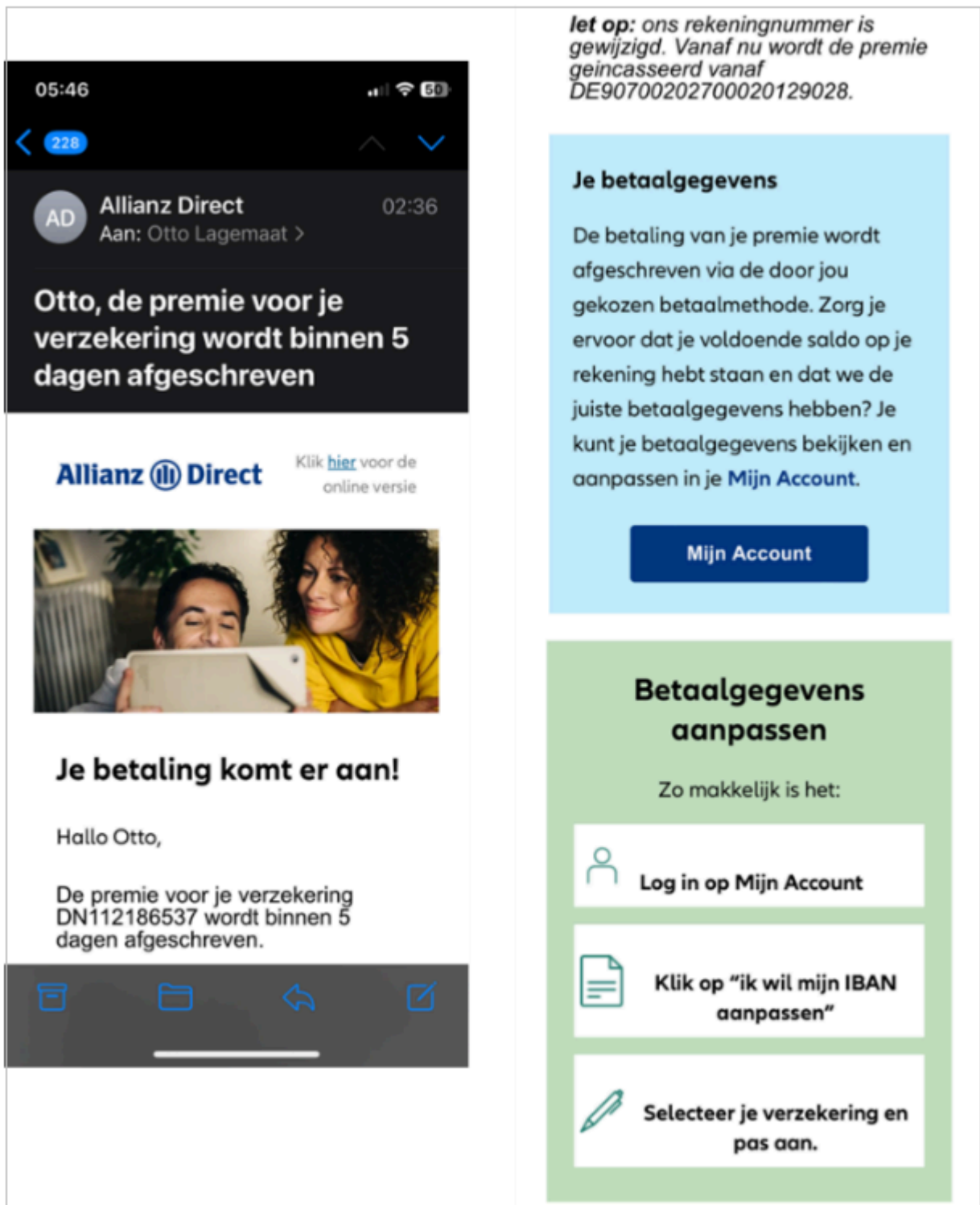
§

In deze use case initieert de aanbieder (bijv. verzekeraar, adviseur) de servicegerelateerde gebeurtenis. Bijvoorbeeld een verzekeraar die, in verband met naderende premie-afschrijving, de consument mailt met het verzoek om de betaalgegevens te controleren.



Figuur 1 aanbieder initieert event vanuit servicegerelateerde gebeurtenis

In onderstaande afbeelding vind je een voorbeeld hiervan: aanbieder Allianz stuurt naar aanleiding van een aanstaande premie-afschrijving de consument een e-mail, met oproep tot het controleren van diens betaalgegevens. De aanstaande premie-afschrijving is hierin de (servicegerelateerde) gebeurtenis, en het controleren van de betaalgegevens de actie.



Figuur 2 voorbeeldmail met oproep tot actie

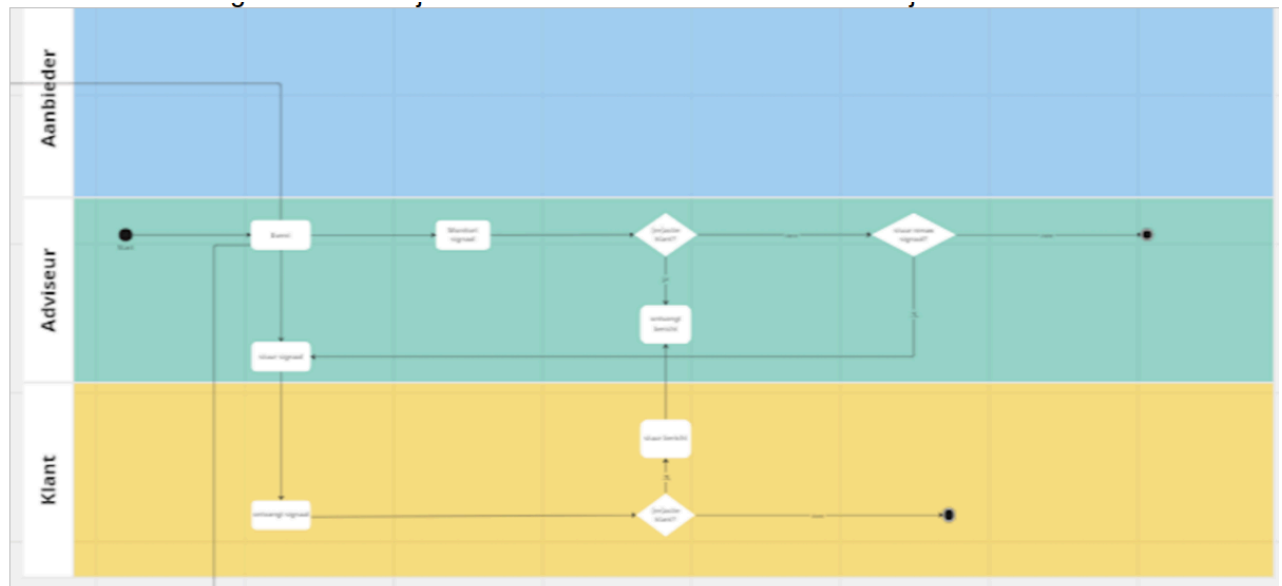
Bovenstaand voorbeeld kan als volgt in de SIVI AFS signalStructure worden gecommuniceerd of vastgelegd:

VOORBEELD 2: SIVI AFS signalStructure (in JSON)

```
{
  "signal": [{
    "entityType": "serviceEvent",
    "partyRef": ["bwsflk189"],
    "policyRef": ["DFNUI29324176S"],
    "serviceEventType": "09",
    "eventDescription": "Aankondiging premie-afschrijving",
    "companyNameDescription": "Allianz",
    "action": [{
      "entityType": "default",
      "actionType": "19",
      "actionDescription": "Rekening controleren",
      "priority": 1,
      "actionExplanation": "Zorg ervoor dat je voldoende saldo op je",
      "url": "http://mijnaccount.allianz.nl"
    }],
    "document": [{
      "entityType": "default",
      "messageSubject": "Onderwerp van de e-mail",
      "toAddress": "j.janssen@...",
      "replyAddress": "support@allianz.nl"
    }]
  }]
}
```

§ 4.2 Use case 2: levensgebeurtenis, initiatief bij aanbieder

Ook in deze use case initieert de aanbieder (bijv. verzekeraar, adviseur) het signaal, maar dit keer vanuit een levensgebeurtenis. Bijvoorbeeld wanneer een consument 18 jaar wordt.



Figuur 3 aanbieder initieert event vanuit levensgebeurtenis

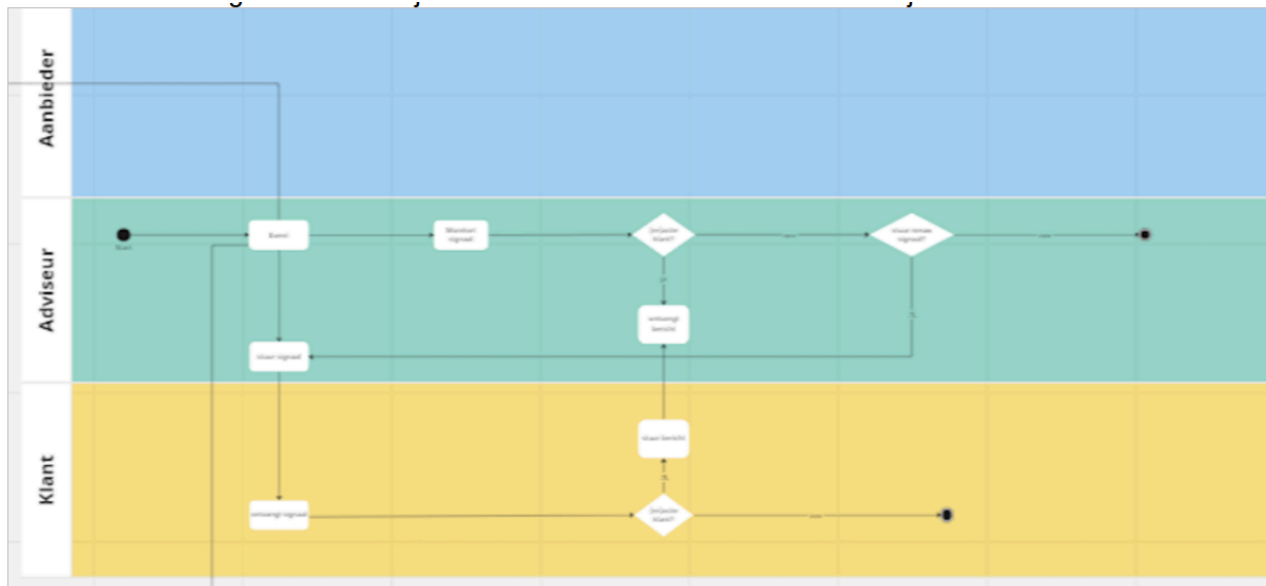
In dit voorbeeld gaat het dus om een lifeEvent waarbij de consument 18 jaar is geworden. Als bijbehorende acties hebben we hiervoor gemodelleerd dat de consument een DigiD moet aanvragen, een zorgverzekering moet afsluiten en een taart moet kopen. Die laatste actie is een voorbeeld van een niet-gestandaardiseerde actie en staat dus niet in de codelijst AFDACT.

VOORBEELD 3: SIVI AFS signalStructure (in JSON)

```
{
  "signal": [{
    "entityType": "lifeEvent",
    "partyRef": ["alexappelhof21"],
    "lifeEventType": "10",
    "eventDescription": "18 jaar worden",
    "action": [{
      "entityType": "default",
      "actionType": "01",
      "actionDescription": "DigiD aanvragen",
      "priority": 1,
      "actionExplanation": "Als je 18 jaar wordt heb je een DigiD no",
      "url": "http://digid.nl"
    },
    {
      "entityType": "default",
      "actionType": "02",
      "actionDescription": "Zorgverzekering afsluiten",
      "priority": 1,
      "actionExplanation": "Als je 18 jaar wordt heb je een eigen zo",
      "url": "http://independer.nl"
    },
    {
      "entityType": "default",
      "actionType": "99",
      "actionDescription": "Taart kopen",
      "priority": 2
    }
  ]
}]}
```

§ 4.3 Use case 3: levensgebeurtenis, initiatief bij consument

Als laatste use case opnieuw een signaalbericht naar aanleiding van een levensgebeurtenis, maar nu met het initiatief bij de consument. In dit voorbeeld een consument die gaat verhuizen en doorgeeft aan de aanbieder dat hij/zij gaat verhuizen.



Figuur 4 consument initieert event vanuit levensgebeurtenis

Ook dit is te modelleren met de SIVI AFS signalStructure, waarmee de consument aan de aanbieder aangeeft dat deze het proces moet starten dat hoort bij een adreswijziging. (NB: De adreswijziging zelf komt dus in een later stadium, het gaat hier puur om het signaal.)

VOORBEELD 4: SIVI AFS signalStructure (in JSON)

```

{
  "signal": [{
    "entityType": "lifeEvent",
    "partyRef": ["olagemaat23z5"],
    "lifeEventType": "14",
    "eventDescription": "Verhuizing",
    "action": [{
      "entityType": "default",
      "actionType": "20",
      "actionDescription": "Adres wijzigen",
      "priority": 1,
      "actionExplanation": "Adres van klant wijzigen"
    }]
  }]
}

```

§ 5. Conformiteit

Naast onderdelen die als niet normatief gemarkeerd zijn, zijn ook alle diagrammen, voorbeelden, en noten in dit document niet normatief. Verder is alles in dit document normatief.

§ 6. Lijst met figuren

Figuur 1 aanbieder initieert event vanuit servicegerelateerde gebeurtenis

Figuur 2 voorbeeldmail met oproep tot actie

Figuur 3 aanbieder initieert event vanuit levensgebeurtenis

Figuur 4 consument initieert event vanuit levensgebeurtenis

§ A. Index

§ A.1 Begrippen gedefinieerd door deze specificatie

§ A.2 Begrippen gedefinieerd door verwijzing