

DATAKWALITEIT IN DE NEDERLANDSE VERZEKERINGSSECTOR

Deel 2 - door Rob van Gerven en Auke Jan Hulsker, September 2016



EEN PRAGMATISCHE OPLOSSING
VOOR DATAKWALITEIT

INLEIDING

In deel 1 hebben we geschetst welke eisen er worden gesteld aan datakwaliteit door de Solvency II regelgeving. We hebben tevens laten zien dat velen in de sector nog niet voldoen aan de eisen en beschreven waar de pijnpunten zitten.

In deel 2 beschrijven wij een pragmatische aanpak om wel te gaan voldoen aan deze eisen. Deze aanpak is al verschillende keren bij zowel grote als middelgrote verzekeraars succesvol ingevoerd.

Overigens kan deze aanpak worden uitgebreid naar alle data die binnen de organisatie worden gemaakt en/of gebruikt. Ons advies is echter te starten met de data die een rol spelen bij de totstandkoming van de Solvency II rapportages.

HOEKSTEEN VAN EEN SUCCESVOLLE AANPAK

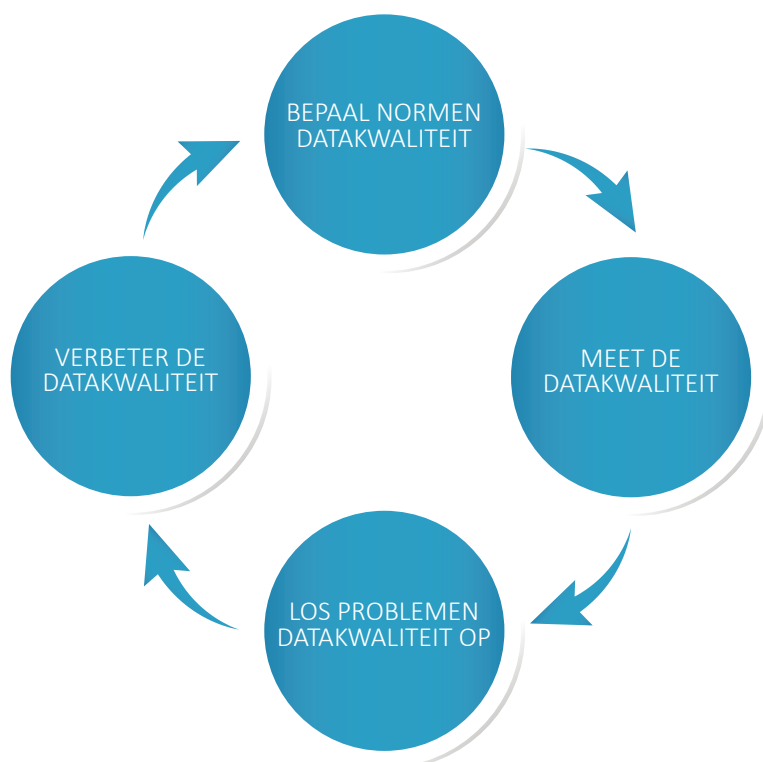
Een goede aanpak voor datakwaliteit staat of valt met het inregelen van de "governance" (besturing) met betrekking tot datakwaliteit. Verantwoordelijkheden en rollen moeten worden benoemd, beschreven en in de praktijk gebracht.

De hoogste leiding van de onderneming moet zich daadwerkelijk als sponsor van datakwaliteit gedragen. Zij zijn de opdrachtgever voor de datagovernance en voor alle producten aangaande datakwaliteit die binnen de organisatie gemaakt moeten worden.

Datakwaliteit is geen feestje van IT. Bijna iedere afdeling binnen de organisatie heeft een rol (en dus een verantwoordelijkheid) met betrekking tot datakwaliteit. Afspraken moeten worden gemaakt, opgeschreven en zichtbaar nagekomen. Het beleid en de governance worden vastgelegd in een "Data Policy".

DATA KWALITEIT CYCLUS

Datakwaliteit wordt het best gerealiseerd en geborgd door het invoeren van de Data Kwaliteit Cyclus:



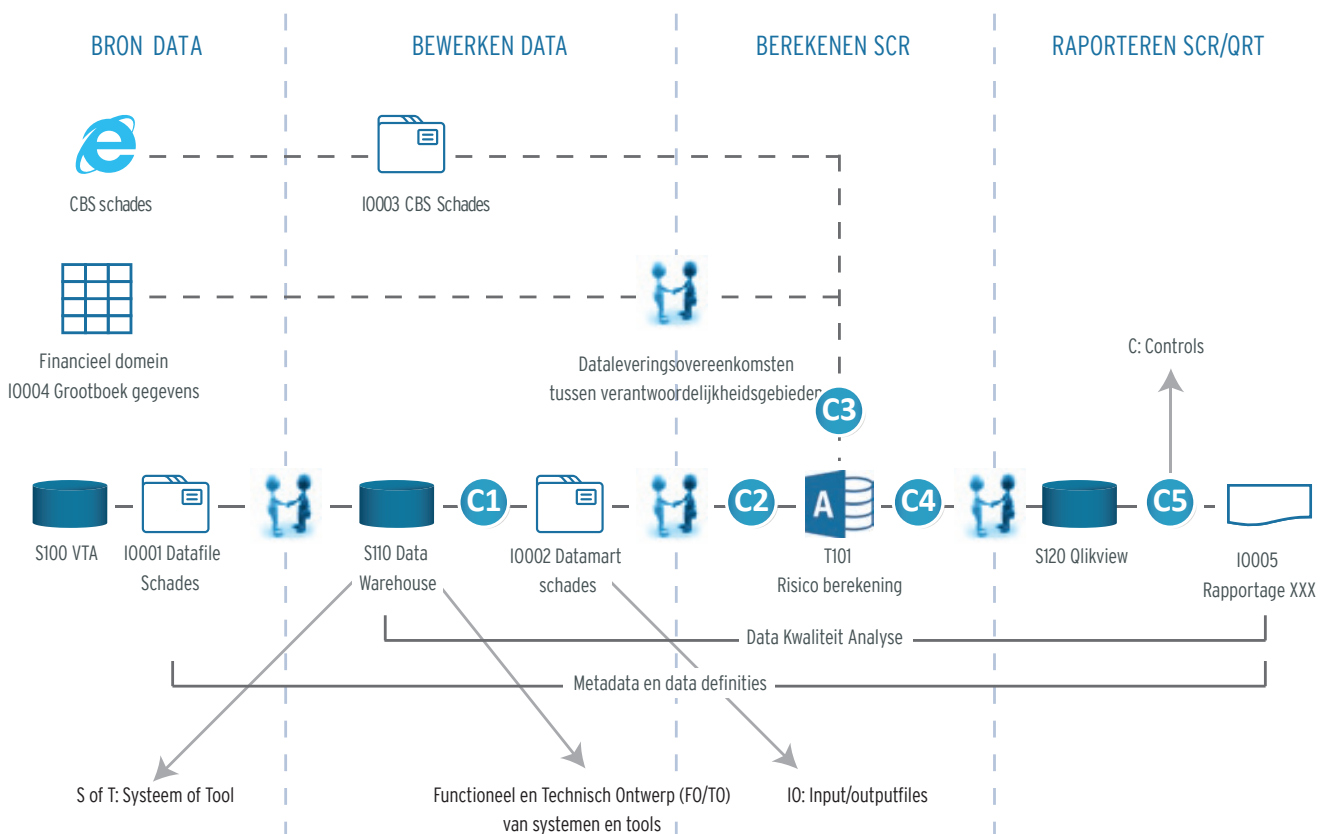
HOE VORM TE GEVEN AAN DE DATA KWALITEIT CYCLUS

Om gestructureerd aan datakwaliteit te kunnen werken en deze te kunnen aantonen aan relevante partijen als Raad van Commissarissen/Toezicht, externe accountants, toezichthouders en, niet te vergeten, klanten moeten de relevante datastromen van bron tot (eind)rapport worden beschreven en geanalyseerd.

Uit de analyse kan blijken dat de datakwaliteit met de bestaande beheersmaatregelen niet voldoende gegarandeerd kan worden. In dat geval moeten er één of meerdere aanvullende beheersmaatregelen worden ontworpen, ingevoerd en uitgevoerd.

De routing van de data wordt beschreven, net als de systemen en andere hulpmiddelen, die gebruikt worden in de datastroom, en de aanwezige beheersmaatregelen. Ook wordt getoond waar data overgaat van de ene partij (externe partij of interne afdeling) naar een andere. Die overgang wordt vastgelegd in een Data Leverings Overeenkomst of Afspraak. Met externe partijen worden afspraken formeler, in de vorm van een Service Level Agreement vastgelegd. Tussen interne afdelingen kan vaak volstaan worden met minder formele afspraken.

Hier vindt u een voorbeeld van een grafische weergave van een data stroom:



Wij veronderstellen dat iedere verzekeraar al een bestaande aanpak heeft om de feitelijke werking van beheersmaatregelen te toetsen.

Dit artikel is een high-level beschrijving van de aanpak hoe te voldoen aan de datakwaliteitseisen gesteld door Solvency II. Voor een succesvolle toepassing is het van belang onderscheid te maken tussen key data en non-key data/ key controls en non-key controls. Ook de mate van diepgang die echt nodig is dient zorgvuldig bepaald te worden.

WAT LEVERT DIT OP?

Na de invoering is de eerste prioriteit gerealiseerd: de datakwaliteit is aantoonbaar gemaakt voor Solvency II. Er is helder inzicht in de processen die leiden tot de uitkomsten in de Solvency II rapportages. Beheersmaatregelen zijn ingevoerd zodat er grip is op alle materiële risico's in de Solvency II rapportageketen. In plaats van een eenmalige excersitie, is datakwaliteit middels het datakwaliteit beleid en de datakwaliteit cyclus permanent geborgd binnen de organisatie. Hierbij zijn de verantwoordelijkheden over de hele keten, zowel intern als extern belegd en gedocumenteerd.

Het raamwerk voor datakwaliteit ingevoerd voor Solvency II is eenvoudig door uw organisatie zelf uit te breiden voor interne doeleinden, zoals het verbeteren van de datakwaliteit van management informatie, voor commerciële- of operationele doeleinden.

WAT KAN SOFIA CONSULTING U BIEDEN?

Wij kunnen u een vliegende start bezorgen door het leveren van:

- Workshops, waarin de aanpak en de daarbij te gebruiken documentatie, wordt uitgelegd voor directie/managers en voor betrokken specialisten uit - onder andere - Operations, Actuarieel & Risk en Informatie Management
- Levering van sjablonen van alle op te stellen documenten, inclusief een Data Policy waarin ook de governance staat beschreven
- Het eenmaal (of indien u capaciteitsgebrek hebt, meerdere keren) documenteren van een Solvency II datastroom, inclusief ontwerp van beheersmaatregelen in samenwerking met specialisten uit uw onderneming. In deze stap leiden wij dus ook uw specialisten op.

Daarnaast kunnen we een kwaliteitsreview uitvoeren op de door u zelf dan verder te documenteren andere data stromen. Wij komen u graag persoonlijk gedetailleerder uitleggen waaruit onze aanpak bestaat en hoe wij u daarbij kunnen helpen.

OVER DE AUTEURS



AUKE JAN HULSKER

Auke Jan Hulsker is oprichter van Sofia en als consultant of projectmanager betrokken bij een groot aantal verandertrajecten op het gebied van risk en reporting voor financiële instellingen. Auke Jan heeft een brede visie hoe financiële instellingen om kunnen gaan met de uitdagingen bij het rapporteren van de groeiende hoeveelheid interne en externe informatie. Zijn kracht zit in het implementeren van de visie in praktische en werkbare oplossingen. Hierbij vervult Auke Jan vaak de brugfunctie tussen Finance, Risk en ICT. Auke Jan deelt zijn kennis middels het publiceren van artikelen en spreken op seminars.



ROB VAN GERVEN

Rob van Gerven is sinds 2005 directeur van Praktisch (Risico) Management B.V.. Hij is een ervaren en gedreven manager, die in staat is om nieuwe vraagstukken snel te doorgronden en om te zetten in praktisch werkbare oplossingen. Rob heeft 40 jaar ervaring in bankieren, verzekeren, vermogensbeheer, treasury en financieel management en ruim 15 jaar in operational risk management en Enterprise Risk Management.



OVER SOFIA CONSULTING

Sofia consulting is een netwerkorganisatie bestaande uit een groot aantal zelfstandig adviseurs, allen gespecialiseerd in het adviseren en begeleiden van financiële instellingen in de ontwikkeling van Finance en Risk.

De consultants van Sofia ontwikkelen proposities, wisselen best-practices uit en publiceren regelmatig over de nieuwste ontwikkelingen.

Sofia consulting onderscheidt zich van andere adviesbureaus door de grote mate van specialisatie, ervaring en het netwerk business model. Door dit model gaat geen geld en tijd verloren aan onnodige overhead.

Tegelijkertijd zijn de consultants door de nauwe samenwerking op de hoogte van de laatste trends en beschikken over kennis en ervaring om de nieuwste oplossingen te implementeren tegen een concurrerende prijs.

Voor Nederlandse financiële instellingen willen wij dé vertrouwde en onafhankelijk adviseur zijn die innovaties brengt en praktische oplossingen biedt voor actuele thema's binnen Finance en Risk.

Voor zelfstandig professionals werkzaam in de Nederlandse financiële sector op het gebied van Finance, Risk en Information Management zijn wij hét platform voor kennisdeling, ontwikkeling en ondernemerschap.



WWW.SOFIA-CONSULTING.COM