STP van offerte naar polis

blueVi

blueVi

Huidige situatie · deel 1

Vandaag al automatisch: tot en met de offerte



Tussenpersoon + werkgever vullen offertewizard in (7 stappen)



Automatische vergelijking bij 9 verzekeraars



Keuze verzekeraar en indienen



Offerte verkrijgen en als PDF downloaden

Alles tot en met de keuring is vandaag al digitaal en direct: dit deel van de offertetool werkt.

blueVi

Huidige situatie · deel 2

Na goedkeuring: nog vrijwel alles handmatig

Ondertekening

Fysiek: offerte printen, paraferen bij tussenpersoon én bij werkgever. Geen digitale flow of pdf.

Polis & organisatie

Handmatig overtypen in ANVA, Dias, CCS.

Medewerkers

De offerte kent alleen het aantal medewerkers. Salaris ontbreekt en wordt los verrijkt handmatig of via Excel-export/import.

UBO / screening

De check "mag dit bedrijf verzekerd worden" ligt doorgaans bij het verwerkingssysteem van de verzekeraar

blueVi

Voorstel

Voorgestelde fasering van STP



Fase 5 loopt in de praktijk dwars door fase 1 t/m 4 heen (bewaking en communicatie).

Fase 1

Digitale goedkeuring

Nu	Fysiek printen → paraferen bij tussenpersoon → paraferen bij werkgever. Geen digitale flow, geen pdf.
Voorstel	Digitale ondertekening in de applicatie zelf, direct aansluitend op de offertewizard, met goedkeuring door tussenpersoon, volmacht, werkgever én de vertegenwoordiger van de verzekeraar.
Vraag aan de experts	Rechtsgeldigheid: is een vinkje voor akkoord voldoende, of is een echte e-handtekening nodig?

blueVi

Fase 2

Medewerkers verrijken

Probleem	De offerte kent alleen het aantal medewerkers. Salaris en overige gegevens ontbreken — onvoldoende om te verzekeren.
Nu al mogelijk	Handmatige invoer via een grid in de applicatie, of download van een Excel-sjabloon met verwachte kolommen → extern aanvullen (salaris e.d.) → upload.
Voorstel	Dit rondje structureel en gestroomlijnd maken binnen de applicatie, vóór de polis in ANVA wordt aangemaakt, inclusief verwerken van voorwaardelijke acceptatie.
Vraag aan de experts	Welke velden precies verplicht verrijkt moeten worden vóór een polis aangemaakt kan worden.

Fase 3

Koppeling met ANVA

Nu	Organisatie, polis én medewerkers worden na goedkeuring handmatig overgetypt in ANVA en vervolgens weer door BlueVi inkomen ingelezen. Dit is een foutgevoelig proces
Scope-keuze	80-90% van de klanten moet de voorgestelde STP-straat kunnen gebruiken
Voorstel	Na digitale goedkeuring én verrijkte medewerkergegevens automatisch organisatie en polis mét medewerkers aanmaken in ANVA.
Terugkoppeling	Zodra de polis mét medewerkergegevens is aangemaakt in ANVA, wordt dit in één keer teruggekoppeld naar BlueVi Inkomen.

Fase 4

UBO / screening

Nu	Er bestaan al checks binnen BlueVi: UWV-sectorcheck, SBI-codecheck, etc. Er is een koppeling met de VNAB voor de controle Sanctielijsten
Voorstel	Eenzelfde integratie maken met CIS
Vraag aan de experts	Waar moeten wij rekening mee houden? Wat is de informatiebehoefte? Hoe vinden jullie dat dit zou moeten werken?

Fase 5

Bewaking en communicatie

Nu	Geen overkoepelend zicht op de voortgang van een offerte; de enige notificatie is optioneel, gaat naar de interne gebruiker en niet naar de werkgever.
Voorstel	Eén voortgangsoverzicht per offerte, gegroepeerd op nader te bepalen statussen. De applicatie geeft duidelijke *call-to-actions* en kan eventueel per e-mail herinneringen sturen.
Voorstel	Eén voortgangsoverzicht per offerte, gegroepeerd op nader te bepalen statussen. over fase 1 t/m 4 heen, met statusmeldingen op elke stap in de keten. Denk aan een werkvoorraad


blueVi